

Betreft	Aangifte-instructies DB2P
Datum	15/11/2021 24/1/2022
Versie	WAP 01.1 8 7

1. Inleiding

1.1. Algemeen

Dit document beschrijft de aan de Databank Aanvullende Pensioenen (hierna DB2P) aan te geven gegevens zoals bedoeld in art. 5 van het KB DB2P (cf. infra). Hiertoe legt het document praktisch vast op welke manier de aangiftes moeten worden overgemaakt aan Sigedis en op welke manier de antwoorden door Sigedis worden teruggestuurd. Zo worden de instanties die aan de databank moeten aangeven alsook hun partners op de hoogte gebracht van de inhoud en het formaat van de te communiceren en te ontvangen bestanden. Er wordt verondersteld dat de lezer vertrouwd is met de 'vaktermen' die in het document voorkomen.

In het document wordt uitgegaan van een unieke aangifte tweede pijler, waarbij de aangifte over de uitbetaling aan DB2P in de plaats zal komen van deze aan het Pensioenkadaster.

Het document met de aangifte-instructies wordt opgedeeld in meerdere secties.

Sectie 2 behandelt de algemene werkingsprincipes die gelden voor de aangiftes aan DB2P.

Sectie 3 omschrijft de verschillende communicatiekanalen bij Sigedis. Hiertoe wordt ingegaan op de wijze waarop de aangifte opgesteld en verzonden dient te worden alsook de wijze waarop de resultaten ontvangen worden. De technische instructies voor de overdracht van de bestanden worden later nog verder uitgewerkt.

In *Sectie 4* wordt de algemene syntax besproken van de aangifte- en antwoordbestanden, los van het formaat van elke afzonderlijke aangifte. Hier komt ook de syntax aan bod van de waardes waarnaar steeds met een standaardformaat moet worden verwezen, zoals een datum of een bedrag. Verder wordt in deze sectie vastgelegd hoe in de aangifte moet worden verwezen naar vaak gebruikte entiteiten zoals een individu of onderneming.

Sectie 5 beschrijft voor elke afzonderlijke aangifte de mee te delen velden, de periodiciteit en termijn van de aangifte evenals het (eventuele) antwoord van Sigedis.

1.2. Toepassingsgebied

Dit document (instructies versie WAP) omvat de aan te geven informatie over de aanvullende regelingen voor werknemers. Het toepassingsgebied van deze instructies omvat meer bepaald de collectieve pensioentoezeggingen, de individuele pensioentoezeggingen en de solidariteitstoezeggingen voor werknemers.

Ook de aanvullende pensioenregelingen voor contractuele werknemers in de overheidssector vallen zo onder dit toepassingsgebied. Het gaat hier om de publieke pensioentoezeggingen zoals gedefinieerd in art. 3, § 1, 28° WAP (zoals ingevoerd door de Wet 30 maart 2018), ongeacht of de uitvoering van de pensioenverplichtingen is geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling zoals bedoeld in art. 3, § 1, 16° WAP (zoals ingevoerd door de Wet 30 maart 2018). Het betreft hier dus zowel de publieke pensioentoezeggingen beheerd door een pensioeninstelling als de publieke toezeggingen die intern worden beheerd. Onder deze laatste categorie vallen ook de publieke toezeggingen die worden beheerd door een andere instelling (bijvoorbeeld een vzw) dan een pensioeninstelling of publieke toezeggingen waarvoor het openbaar bestuur beroep doet op een verzekeraar in het kader van het beheer van collectieve pensioenfondsen, zoals bedoeld in art. 220 van de Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (waarbij de pensioenreserves dus niet binnen een groepsverzekering worden beheerd).

De publieke pensioentoezeggingen die zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling vallen reeds van bij de start onder het toepassingsgebied van deze aangifte-instructies. Niettemin bleek hierover bij sommige aangifteplichtigen onduidelijkheid te bestaan. De aangifteverplichting voor de extern beheerde regelingen voor contractuele werknemers van openbare werkgevers geldt daarom vanaf 01/01/2012.

De publieke pensioentoezeggingen die niet zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling en die gebruik willen blijven maken van de vrijstelling tot externalisering zoals bepaald in art. 136, § 3 IBP Wet (zoals gewijzigd door de Wet 30 maart 2018), moeten ten laatste op 31/12/2018 worden geregistreerd in DB2P overeenkomstig deze aangifte-instructies. Voor de jaarlijkse rekeningstanden en events van deze niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen geldt de aangifteverplichting in ieder geval vanaf 1 januari 2019.

Regelingen voor werknemers waarvoor het beheer en de financiering worden 'beperkt' door de pensioeninstelling, vallen in de regel onder het toepassingsgebied van deze instructies WAP. Voor regelingen die reeds werden 'beperkt' vóór hun registratie in DB2P – dus 'beperkingen' van vóór 1/1/2011 en voor zover de regeling nog niet geregistreerd is in DB2P – geldt een uitzondering. Deze regelingen kunnen worden aangegeven volgens de instructies WAP of in bepaalde gevallen volgens de instructies Andere WAP. Voor een definitie van de zogenaamde 'beperkte' regeling, zie secties 4.3.2.3 en 5.1 van deze instructies.

Deze versie van de instructies heeft geen betrekking op de regelingen voor zelfstandigen (zoals het VAPZ en de verzekeringen voor zelfstandigen) of statutaire personeelsleden in overheidsdienst. De mee te delen gegevens over de regelingen voor zelfstandigen zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie WAPZ en versie ZS. Momenteel zijn er nog geen aangifte-instructies voor de regelingen voor statutaire personeelsleden in de overheidsdienst.

Ook omvat deze versie geen instructies m.b.t. regelingen voor werknemers die specifiek in het leven zijn geroepen om de situatie na uittreding te reguleren (zoals de onthaalstructuur, de regeling gesloten in toepassing van art. 32, §2 WAP en individuele pensioeneis, maar ook de situaties waarbij een individueel contract wordt losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotene die plaatsvond vóór 1/1/2004). De mee te delen gegevens over deze regelingen zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie ANDERE WAP.

De aangiftes m.b.t. intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen aan een welbepaalde werknemer zijn verplicht aan te geven vanaf 01/01/2014 en ten laatste vóór 30/6/2015. De aangifte moet gebeuren via een aparte online toepassing voor inrichters en werkgevers. De instructies voor deze aangifte door de inrichter staan beschreven in de documenten 'DB2P voor werkgevers: inhoudelijke documentatie' en 'DB2P voor werkgevers: gebruikershandleiding'.

2. Algemene principes

De hier beschreven algemene principes gelden behoudens de uitdrukkelijk afwijkende bepalingen die expliciet vermeld worden in de volgende secties.

2.1. Multifunctioneel protocol

Er wordt **slechts één protocol** gebruikt voor alle types van aangiften over de tweede pijler. Het protocol bepaalt dat een **aangiftebestand** is opgebouwd uit **een lijst van aangiften**. Een aangifte kan niet verder worden opgedeeld in meerdere deelaangiften. Zo wordt er één aangifte voorzien voor de creatie van een regeling en een andere voor het meedelen van een stand van de rekening. Het is niet mogelijk om beide aangiften - de creatie van een regeling en de stand van de rekening - gelijktijdig mee te delen. Beide aangiften moeten achtereenvolgens worden meegedeeld. Het is echter wel steeds mogelijk om beide aangiften in hetzelfde aangiftebestand te versturen.

Elk type van aangifte heeft zijn eigen identificatoren, elementen en eventueel ook een antwoord dat door Sigedis wordt verstuurd. In sectie 5 wordt hierop meer in detail ingegaan.

2.2. Periodiciteit en termijn

Het moment waarop de aangifte moet worden verzonden is afhankelijk van het type aangifte. Voor elk type aangifte wordt in sectie 5 beschreven met welke periodiciteit en binnen welke termijn de aangifte verstuurd moet worden.

Als algemeen principe wordt uitgegaan van een jaarlijkse aangifte, tenzij expliciet anders wordt vermeld in sectie 5. Wanneer het algemeen principe van de jaarlijkse aangifte geldt, kan de aangevende instantie zelf kiezen op welk moment van het jaar zij de aangifte indient. Hierbij dienen de voorziene termijnen echter steeds te worden gerespecteerd.

Het is toegestaan om volgens een sneller ritme dan voorzien aan te geven. Zo kan de instelling die verantwoordelijk is voor de aangifte van de premies gestort door de werkgever (cf. sectie 5.5), indien zij dat wenst, de informatie maandelijks meedelen of meteen na elke storting.

2.3. Weigering van een aangiftebestand

Een aangiftebestand wordt geweigerd wanneer de fouten zo ernstig zijn dat het bestand niet kan worden geëxploiteerd. Een geweigerd bestand wordt beschouwd als een afwezig bestand. Sigedis streeft er naar om het aantal weigeringen te beperken. Een aangiftebestand kan om volgende redenen geweigerd worden:

1. **Onleesbaar bestand:** het is niet mogelijk om het bestand te openen en te exploiteren.
2. **Foutief bestandstype:** het bestand is opgesteld in XML, maar in een foutief type.
3. **Foutieve structuur:** er ontbreken verplichte aangifteblokken die noodzakelijk zijn voor de verwerking (bv. hoofding van het bestand) of het is niet mogelijk om het bestand op te delen in verschillende aangiften.

Sigedis vermeldt steeds duidelijk de reden van de weigering in haar antwoord aan de aangevende instantie.

Na verbetering kan de aangevende instantie het bestand opnieuw versturen zonder risico op een dubbele aangifte.

2.4. Anomalieën in een aangifte en verbeteringen

Wanneer het bestand aanvaard is, wordt elke aangifte afzonderlijk geanalyseerd. In elk van deze aangiftes kunnen verschillende anomalieën opgespoord worden. Wanneer een anomalie wordt vastgesteld, wordt dit vermeld in het antwoord van Sigedis. Aangiftes die geen anomalieën bevatten, worden steeds aanvaard ongeacht het statuut van de andere aangiftes in het bestand.

Of een aangifte al dan niet verwerkt wordt, is afhankelijk van de ernst van de opgespoorde anomalieën (blocking of warning). Indien een anomalie wordt opgespoord, stuurt Sigedis als antwoord de oorspronkelijk aangifte terug. Dit antwoord bevat eveneens voldoende gegevens om de anomalie op te volgen en te verbeteren. Elk type van anomalie wordt immers geïdentificeerd aan de hand van een unieke code.

2.4.1. Blokkerende anomalieën

Een aangifte die één of meerdere blokkerende anomalieën (blocking) bevat, kan niet worden verwerkt. Dit heeft tot gevolg dat er geen (geldige) aangifte heeft plaatsgevonden en dat de aangevende instantie dus een nieuwe (verbeterde) aangifte moet indienen binnen de normale aangiftetermijn die van toepassing was bij de oorspronkelijke aangifte. Indien binnen de oorspronkelijke termijn geen geldige en dus niet-blokkerende aangifte wordt ingediend, is de aangevende instantie in overtreding met de instructies.

2.4.2. Niet-blokkerende anomalieën

Een aangifte die enkel niet-blokkerende anomalieën bevat, wordt door Sigedis verwerkt. De aangevende instantie ontvangt een bericht met informatie over de kwaliteit van de aangifte en over de aard van de fouten in die aangifte. De aangevende instantie kan op twee manieren reageren.

Een eerste mogelijkheid bestaat erin dat de aangevende instantie de aangifte volledig annuleert en ze vervangt door een nieuwe (verbeterde) versie (zie 4.4.5.). Dit kan enkel binnen de oorspronkelijke aangiftetermijn.

Een tweede mogelijkheid is een verbeterende aangifte in te dienen (zie 4.4.4.). In dit geval blijft de originele aangifte van kracht, maar wordt een 'addendum' bij die aangifte gevoegd.

Het is van belang het verschil te begrijpen tussen de twee methodes. Indien een aangifte wordt geannuleerd en vervangen, dan geldt enkel de vervangende aangifte: het is alsof de eerste aangifte nooit heeft plaatsgevonden. De instantie die de databank consulteert, zal enkel de vervangende aangifte aantreffen.

Indien een aangifte niet wordt geannuleerd, dan blijft de oorspronkelijke aangifte aanwezig in de databank en zal de consulterende instantie de oorspronkelijke aangifte terugvinden in de historie van de opeenvolgende aangiften.

2.4.3. Geen anomalieën

Ook wanneer Sigedis geen anomalieën detecteert, ontvangt de aangevende instantie daarvan een bericht.

Hoewel er volgens Sigedis geen (door Sigedis detecteerbare) fouten staan in deze aangifte, kan de aangevende instantie van mening zijn dat er redenen zijn om de aangifte te vervangen of te verbeteren. Dit gebeurt op dezelfde wijze als voor niet-blokkerende anomalieën.

2.5. Evolutie

De aangiftes en de instructies kunnen doorheen de tijd evolueren. Op technisch vlak tracht Sigedis voor zover mogelijk compatibel te blijven met het verleden. Zo zal een bestand dat technisch gezien conform is met het huidige protocol in principe ook conform blijven met de volgende versies ervan. Daarentegen is het wel mogelijk dat een bestand op functioneel vlak niet langer geldig is omwille van evoluties. Nemen we het voorbeeld van een optioneel veld dat doorheen de tijd verplicht wordt. Deze evolutie heeft geen impact voor de instanties die dit veld reeds meedeelden. De instanties die het veld nog niet invulden, zullen hun systeem echter moeten aanpassen om een geldige aangifte te kunnen indienen.

De uitbreiding van de instructies met de aangiftes over andere categorieën van regelingen zal gebeuren op basis van de bestaande aangiftes. Zo zal een toekomstige uitbreiding met de aangiftes over de aanvullende regelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders gebruik maken van dezelfde structuur als deze voor de aangiftes in dit document.

Na de initiële opstart, worden veranderingen aan de instructies aangebracht volgens een procedure die vergelijkbaar is met deze die gebruikt wordt voor de DMFA. Wijzigingen worden tijdig aangekondigd zodat de aangevende instanties de nodige aanpassingen kunnen doen.

2.6. Overgangsmodaliteiten

Tijdens de periode meteen na de opstart van DB2P wordt een soepele controle toegepast op fouten en nalatigheden. Ook gelden voor bepaalde velden overgangsmatregelen. Deze worden duidelijk vermeld in de beschrijving van het veld in sectie 5.

De periodiciteit en termijn van de aangiftes zoals vastgelegd in sectie 5 zullen gelden vanaf het moment dat alle partners op kruissnelheid zijn. Bij de opstart gelden er meer soepele termijnen, deze worden eveneens vermeld in sectie 5. Bepaalde aangiftes zijn niet vereist bij de opstart.

2.7. Delegatie en verantwoordelijkheden

Per type van aangifte wordt in dit document bepaald wie verantwoordelijk is voor de aangifte. De verantwoordelijke kan er steeds voor kiezen om de aangifte uit te besteden aan derden. De instantie (pensioen- of solidariteitsinstelling, inrichter, ...) die verantwoordelijk is voor een aangifte kan het indienen van deze aangifte steeds delegeren aan een dienstverlener.

Werkgevers die een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging moeten aangeven of een aangifte *ManageRegulationLink* moeten indienen, kunnen een derde mandateren overeenkomstig de algemene regels van het user management voor werkgevers. Algemene informatie over het user management voor werkgevers is beschikbaar op het portaal van de sociale zekerheid (www.socialsecurity.be). Meer specifieke informatie over de delegatie van de DB2P-verplichtingen voor werkgevers wordt later ter beschikking gesteld.

Pensioen- en solidariteitsinstellingen (of eventueel sectorale inrichters) die een mandaat verlenen, moeten dit meedelen aan Sigedis via een specifieke aangifte (cf. sectie 5.13). De aangifte van het mandaat moet meegedeeld zijn vooraleer de gemandateerde dienstverlener kan aangeven.

2.8. Gebruikte wetgeving

Op verschillende plaatsen in het document komen afkortingen voor om te verwijzen naar vaak gebruikte wetgeving. Deze afkortingen worden hieronder overlopen:

WAP	Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, B.S. 15-5-2003
KB WAP	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 tot uitvoering van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, B.S. 14-11-2003
KB Solidariteit	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de solidariteitsprestaties verbonden met de sociale aanvullende pensioenstelsels, B.S. 14-11-2003
Wet DB2P	Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 28-12-2006
KB DB2P	Koninklijk Besluit van 25 april 2007 tot uitvoering van artikel 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 16-5-2007
CAO Wet	Wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités, B.S. 15-01-1969
KB Leven	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, B.S. 14-11-2003
IBP Wet	Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, B.S. 10-11-2006
Controlewet	Wet van 9 juli 1975 betreffende controle der verzekeringsondernemingen, B.S. 29-7-1975
KB WIB	Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelasting 1992, B.S. 13-9-1993
KB Wetboek Vennootschappen	Koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het wetboek van vennootschappen, B.S. 6-2-2001
ZIV Wet	Wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, B.S. 27-08-1994
Wet Sociale Bepalingen	Wet van 30 maart 1994 houdende sociale bepalingen, B.S. 31-03-1994
WIB	Wetboek van de inkomstenbelasting 1992
RSZ Wet	Wet van 29 juni 1981 houdende de algemene beginselen van de sociale zekerheid voor werknemers, B.S. 2-7-1981
Wet Oprichting KBO	Wet van 16 januari 2003 tot oprichting van een Kruispuntbank van Ondernemingen, tot modernisering van het handelsregister, tot oprichting van erkende ondernemingsloketten en houdende diverse bepalingen, B.S. 5-2-2003
Jaarrekeningbesluit	Koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen, B.S. 6-2-2001
WAPZ	Programmawet (I) van 24 december 2002, B.S. 31-12-2002
Wet Diverse Bepalingen	Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014
Wet 30 maart 2018	Wet met betrekking tot het niet in aanmerking nemen van diensten gepresteerd als nietvastbenoemd personeelslid voor een pensioen van de overheidssector, tot wijziging van de individuele responsabilisering van de provinciale en lokale overheden binnen het Gesolidariseerde pensioenfonds, tot aanpassing van de reglementering inzake aanvullende pensioenen, tot wijziging van de modaliteiten van de financiering van het Gesolidariseerde pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen en tot bijkomende financiering van het Gesolidariseerde pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen, B.S. 17-04-2018

3. Communicatiekanalen

De aangiftes kunnen ingediend worden via een online toepassing of ze kunnen verzonden worden via batch (gestructureerde XML-berichten). Het is steeds mogelijk om beide aangiftekanalen simultaan te gebruiken.

De verwerking, de controles en de anomalieën blijven steeds hetzelfde, ongeacht het communicatiekanaal. Enkel de technische uitwerking verschilt. Zo kan een aangifte die werd ingediend via één kanaal verbeterd worden via een ander kanaal.

De technische details van deze communicatiekanalen zijn beschikbaar op de website www.db2p.be.

3.1. Aangifte via batchverwerking

Met de bestandsoverdracht via batchverwerking kan een groot aantal aangiften op eenzelfde moment worden doorgestuurd als gestructureerde berichten (XML). De aangevende entiteit die via batch wenst aan te geven dient een technische gebruiker te creëren en een batchkanaal te kiezen.

3.2. Online aangifte

Via de beveiligde online toepassing kan op een eenvoudige en interactieve manier worden aangegeven vanaf de computer. Hiertoe volstaat een internetverbinding. De toepassingen voor DB2P zijn beschikbaar op het portaal van de Sociale Zekerheid. Een gebruiker kan zich aanmelden op het Portaal van de Sociale Zekerheid via e-ID en kan dan vervolgens via de hiertoe voorziene schermen, de gegevens manueel invoeren (aangifte per aangifte).

4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden

In deze sectie wordt de inhoud van de uitwisselingsbestanden technisch beschreven. Er wordt in detail ingegaan op de structuur van de uitwisselingsbestanden, de weergave van de data, de technische gegevens, ... De lijst van de verschillende mogelijke aangiften en hun velden wordt hier echter niet opgenomen. De functionele beschrijving hiervan komt aan bod in sectie 5.

4.1. Formaat van de bestanden

4.1.1.XML

De uitwisselingsbestanden worden opgesteld in **XML** formaat.

Alle uitwisselingsbestanden worden gecodeerd in **UTF-8**, zoals aanbevolen door de XML standaarden. Zij beginnen dus steeds met de hoofding:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

De XML standaarden bepalen eveneens dat de bestanden **hoofdlettergevoelig** zijn. Zo worden de namen van elementen, attributen en constanten niet herkend wanneer in de schrijfwijze het onderscheid tussen hoofdletters en kleine letters niet worden gerespecteerd.

4.1.2.Conventies inzake naamgeving

Aangezien aan een element slechts één naam kan worden toegewezen en deze naam bovendien taalkundig zo neutraal mogelijk dient te zijn, worden de namen van de elementen, attributen en waardes in het **Engels** opgesteld.

De namen van elementen en constanten worden met een hoofdletter geschreven aan het begin van elk woord, de andere letters zijn steeds kleine letters (**CamelCase**). De namen van de attributen volgen dezelfde regel, behalve dan voor de eerste letter. Deze is steeds een kleine letter.

```
<CancelDeclaration sequence="123" initialDeclarationFileId="declarationfile_001" ... />
```

4.1.3.XML stijl

Het protocol omschrijft duidelijk de relatie tussen de elementen en hun verschillende mogelijke waardes.

Voor de XML stijl geldt het principe dat de attributen enkel gebruikt worden wanneer ze bepalend zijn voor een element. Alle andere parameters dienen in de juiste volgorde opgelijst te worden als subelementen. Voor de correcte syntax verwijzen we naar de XSD-definitie. Het XSD schema is beschikbaar op pensionpro.be. In [de versietabel](#) kan men steeds nagaan welke versies van de instructies en het XSD schema samen horen.

4.2. Conventies inzake schrijfwijze

4.2.1. Elementen van het protocol

De velden die voorkomen in de aangifte- of antwoordbestanden van DB2P worden in dit document steeds als volgt omschreven:

4.2.1.1. Naam van het veld

Naam	Naam van het veld
Definitie	De <i>Definitie</i> omschrijft de betekenis van het veld.
Toepassingsgebied	Het <i>Toepassingsgebied</i> omschrijft de voorwaarde die bepaalt of het veld al dan niet relevant is. Indien de voorwaarde niet geldt, moet het veld niet worden meegedeeld. Indien de voorwaarde daarentegen wel geldt, moet het veld worden ingevuld. Het veld is steeds van toepassing wanneer er geen voorwaarden worden bepaald in het toepassingsgebied.
Multipliciteit	<p>De <i>Multipliciteit</i> verwijst naar het aantal mogelijke waardes die voor het veld kunnen worden meegedeeld (onder het parent element). De volgende codes worden gebruikt:</p> <ul style="list-style-type: none">– 1 duidt aan dat het veld uniek is en technisch gezien verplicht– 0..1 duidt aan dat het veld uniek is, maar technisch gezien optioneel (tussen 0 en 1 waardes worden geaccepteerd)– 0..N duidt aan dat het veld meervoudig is, maar technisch gezien optioneel (tussen 0 en N waardes worden geaccepteerd).– 1..N duidt aan dat het veld meervoudig is en technisch gezien verplicht (tussen 1 en N waardes worden geaccepteerd). <p>Meer algemeen, betekent $x..y$ dat het aantal in te vullen waardes gelegen is tussen x en y (inbegrepen). $x..x$ wordt afgekort tot x.</p> <p>Merk op dat enkel rekening moet worden gehouden met de multipliciteit wanneer het veld van toepassing is. Indien het veld niet van toepassing is, is de multipliciteit steeds gelijk aan 0.</p>
Waarde	<p>De <i>Waarde</i> omschrijft de precieze inhoud van het veld.</p> <p>Wanneer een reeks van fixed values moet worden omschreven, worden deze waardes in het vet getypt, om ze duidelijk te onderscheiden van de bijhorende uitleg.</p>
Overgangsmaatregel	De <i>Overgangsmaatregelen</i> bepalen de afwijkingen in de aangiftes die worden toegestaan tijdens de opstartperiode van DB2P.
Toelichting	De <i>Toelichting</i> omvat indien nodig een bijkomende verduidelijking bij het veld.
Voorbeelden	Het <i>Voorbeeld</i> illustreert hoe het veld moet worden meegedeeld.

De kleuren **paars** en **blauw** betreffen de opstartperiode en geven aan of het veld prioritair is (paars) of niet (blauw). Indien een veld prioritair is, wil dat zeggen dat het vanaf de eerste aangiftes moet aangegeven worden (vanzelfsprekend voor zover het van toepassing is op de aan te geven situatie). Het feit dat het moet aangegeven worden, sluit niet uit dat er gedurende een bepaalde periode bijzondere modaliteiten kunnen gelden (vb. minder stringente vormvereisten of inhoudelijke vereisten), maar dat neemt niet weg dat er voor dit veld wel degelijk een waarde moet worden aangegeven. Het ontbreken van een waarde voor dat veld is dan een anomalie die in sommige gevallen blokkerend kan zijn en tot een verwerping van de aangifte kan aanleiding geven. De concrete manier waarop wordt omgegaan met een anomalie, wordt bepaald in wat volgt. Een niet-prioritair veld daarentegen is een veld dat tijdens de opstartperiode niet moet worden aangegeven. Het ontbreken van een waarde voor dat veld of een foute waarde voor het veld is dan ook geen anomalie gedurende die opstartperiode. De duur van de opstartperiode wordt gedefinieerd in wat volgt. In principe kan die

verschillen van veld tot veld, maar er is niettemin gestreefd naar een uniforme definitie van de opstartperiode.

De kleuren oranje en grijs hebben de volgende betekenis:

- Grijs verwijst naar de technische velden.
- Oranje wordt gebruikt voor de gegevens afkomstig uit het netwerk van de Sociale Zekerheid.

De context waarin het veld gebruikt dient te worden, wordt duidelijk omschreven in de verschillende secties. Wanneer het veld een subelement betreft dat onder een ander element moet worden gebruikt, worden de bijzonderheden van dit element eveneens beschreven.

4.2.2. Andere conventies

De geel gearceerde kaders worden gebruikt om de voorbeelden weer te geven.

Wanneer in de tekst verwezen wordt naar protocolelementen, zoals de naam van een element of attribuut, worden deze cursief getypt.

4.3. Weergave van de standaardwaarden

In het protocol worden de waarden van een zelfde type steeds op dezelfde wijze weergegeven. Deze sectie beschrijft voor elk type waarde welke notaties aanvaard worden. Het protocol is in dat opzicht zeer flexibel en laat meerdere mogelijkheden toe om naar entiteiten te verwijzen. De aangevende instantie kan vrij kiezen welke van deze mogelijke formaten ze gebruikt.

4.3.1. Standaardformaten

Deze sectie beschrijft de standaardformaten voor waarden die niet specifiek zijn voor het domein van de aanvullende pensioenen, zoals taal, integer, datum, ...

4.3.1.1. Reeks van lettertekens

Een reeks van lettertekens wordt in XML als volgt weergegeven:

```
<Message> Goedendag, ... </Message>  
< ... message="Goedendag, ..." />
```

De conventies inzake de schrijfwijze van XML moeten vanzelfsprekend steeds gerespecteerd worden. Indien in de waarde een teken voorkomt dat in de XML syntax wordt gebruikt, moet dat dan ook steeds gequote worden.

```
<MyDefinition>Si a<b, ... </MyDefinition>
```

4.3.1.2. Datum

Voor de weergave van een datum wordt het aanbevolen formaat voor XML gebruikt (YYYY-MM-DD).

```
<BirthDate>1972-09-23</BirthDate>
```

4.3.1.3. Moment

Voor de weergave van een moment wordt hetzelfde formaat gebruikt als voor de weergave van een datum gevolgd door een hoofdletter T en de weergave van het uur, in het formaat hh:mm:ss of hh:mm. Het uur wordt steeds uitgedrukt volgens het formaat 24h. Er wordt gewerkt met de Belgische tijdsaanduiding.

```
<GenerationTime>2010-06-01T15:25:10</GenerationTime>
```

4.3.1.4. Taal

Voor de weergave van de taal, wordt de ISO-standaard 639-1 gebruikt. De codes kunnen zowel met kleine letters als met hoofdletters worden geschreven.

Enkele vaak voorkomende voorbeelden zijn:

Frans	FR
Nederlands	NL
Engels	EN
Duits	DE

```
<ContactLanguage>nl</ContactLanguage>
```

4.3.1.5. Getal

Een getal wordt geschreven zonder scheidingsteken voor duizendtallen. Als decimaal scheidingsteken wordt de komma gebruikt. Negatieve waarden worden voorafgegaan door een minteken.

```
<... value1="12" value2="123456,7" value3="0" value4="-15,75" />
```

4.3.1.6. Integer

Het formaat voor een integer is vergelijkbaar met dat van een getal. Het formaat voor een integer kan daarentegen nooit decimalen bevatten.

```
<... value="12" />
```

4.3.1.7. Percentage

Een percentage kan geschreven worden als een getal (bv. 0,03) of met behulp van het letterteken '%' (bv. 3%). Bijgevolg is de notatie '3%' gelijk aan '0,03'.

```
<Rate>0,0325</Rate>
```

```
<Rate>3,25%</Rate>
```

4.3.1.8. Bedrag

Er worden in het XSD-schema twee formaten gebruikt voor het weergeven van bedragen. Het eerste formaat wordt enkel gebruikt voor aangiften die werden opgesteld vóór 24/09/2013. Het betreft hier enkel de aangiften *AccountState*, *Deposit* en *Transfer* die worden beschreven in de WAP instructies. Voor de aangiften in de WAP instructies die werden geïmplementeerd na deze datum, m.n. de aangiften *Premium*, *EventAccountState*, *LimitedAccountState* en *LimitedEventAccountState*, wordt het tweede formaat (nieuwe notatie) gebruikt. In de aangifte-instructies voor de andere domeinen (Andere WAP, WAPZ-RIZIV en ZS) wordt steeds de nieuwe notatie gebruikt voor het weergeven van bedragen.

Oude notatie:

Een bedrag wordt genoteerd in de vorm van een getal, gevolgd door een spatie en de munteenheid.

Ter herinnering, de getallen worden geschreven zonder een scheidingsteken voor de duizendtallen, maar met een komma als decimaal scheidingsteken. Negatieve waarden worden voorafgegaan door een minteken (-).

```
<Price>1234,56 EUR</Price>
```

Nieuwe notatie:

Het bedrag en de munteenheid worden apart meegedeeld. Elk veld dat naar een bedrag verwijst heeft dus steeds twee subelementen, m.n. amount (enkel bedrag) en currency (munteenheid). Het bedrag wordt genoteerd in de vorm van een getal met als scheidingsteken voor de decimalen een punt (.) (xs:double) en geen scheidingsteken voor de duizendtallen.

Het formaat voor de munteenheid is een code van drie letters zoals bepaald door de ISO- standaard 4217 (cf. http://www.tm-xml.org/TM-XML/TM-XML_xml/ISOCurrencyCode.xml)

```
<Price>
```

```
  <amount>1234.56</amount>
```

```
  <currency>EUR</currency>
```

```
</Price>
```

4.3.1.9. Booleaan

Een booleaan verwijst naar de keuze tussen twee waardes: *waar* of *onwaar*, *ja* of *neen*, ...

De notaties *true*, *yes*, *Y* en *1* worden aanvaard om te verwijzen naar een resultaat dat *waar* is. De notaties *false*, *no*, *N* en *0* worden aanvaard om te verwijzen naar een resultaat dat *onwaar* is.

```
<TrainIsLate>true</TrainIsLate>
```

4.3.1.10. Identifier naar keuze

Dit formaat wordt gebruikt wanneer de aangevende instantie zelf een identifier kan kiezen om naar een entiteit (zoals een aangiftebestand, een regeling of rekening) te verwijzen.

De identifier bestaat uit maximum 60 lettertekens en kan letters, cijfers of de volgende karakters omvatten: . (punt), - (afbreekstreepje) en / (slash). Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen hoofdletters en kleine letters.

```
<Id>72-1205/4031/LG</Id>
```

4.3.1.11. Identifier Sigedis

Dit formaat wordt gebruikt wanneer de identifier wordt toegekend door Sigedis. De identifier omvat zes blokken van vier cijfers die worden gescheiden door een - (afbreekstreepje). De identifier kan in de aangiftes worden ingevuld met of zonder deze scheidingstekens.

```
<Reference>2010-1234-5678-9012-3456-0842</Reference>
```

```
<Reference>201012345678901234560842</Reference>
```

4.3.1.12. Binaire gegevens

Als 'binaire gegevens' worden beschouwd alle gegevens die niet rechtstreeks als tekst leesbaar zijn in de XML aangiftebestanden. Een typisch voorbeeld van binaire gegevens zijn de PDF bestanden met hun eigen formaat.

De binaire gegevens worden rechtstreeks opgenomen in een XML element, gecodeerd in base64. In tegenstelling tot de andere gegevens, kunnen de binaire gegevens niet worden weergegeven in de vorm van een attribuut. Deze notatie is immers enkel bruikbaar voor gegevens van een klein formaat en dus niet voor bestanden.

De codering base64 is vastgelegd in het document **RFC 4648** (cf. <http://tools.ietf.org/html/rfc4648>).

```
<MyFile>
    U2lnZWRpcyB2b3VzIHJlbWVvY2llIHbvdXlmdm90cmUgZmljaGllciBkZSBk6WNsYXJhdGlubi4=
</MyFile>
```

Er bestaan meerdere implementaties om te coderen of decoderen in base64. Bijvoorbeeld:

- in Java: de bibliotheek *commons-codec* (cf. <http://commons.apache.org/codecs/>)
- in C# en VB.NET, de methoden *System.Convert.ToBase64String()* en *system.Convert.FromBase64String()*.

4.3.1.13. PDF

Vereisten

De over te maken documenten dienen aan twee algemene vereisten te voldoen. Ten eerste moeten de documenten gedurende zeer lange tijd leesbaar blijven, zelfs 40 jaar na aangifte. Ten tweede moet de tekst vervat in het document rechtevrij en automatisch exploiteerbaar zijn met het oog op het doorzoeken en indexeren van het document.

Het document dient daarom in PDF formaat te worden ingediend en de inhoud ervan moet in de vorm van een tekst worden weergegeven en dus niet in de vorm van een afbeelding.

Wanneer een PDF document wordt doorgestuurd dat alsnog niet doorzoekbaar is of niet geïndexeerd kan worden, zal Sigedis bij de verwerking van de aangifte een OCR-programma gebruiken. OCR staat voor Optical Character Recognition (of in het Nederlands optische letterherkenning) en verwijst naar de informatica-technische transformatie van een afbeelding van een tekst naar een bewerkbare tekst door middel van patroonherkenning.

Indien de kwaliteit van het aangeleverde PDF document echter dermate slecht is dat ook de OCR software de inhoud niet kan transformeren naar een doorzoekbare tekst, zal Sigedis de aangifte (bv. *CreateRegulation* of *UpdateRegulation*) blokkeren.

Indien bij exploitatie van de DB2P-gegevens blijkt dat het aangeleverde document wel aan de technische vereisten voldoet maar niet relevant is of niet de vereiste inhoud omvat, dan is de aangifteplichtige instelling alsnog verplicht om de correcte documenten aan te leveren.

Opladen

De PDF documenten kunnen overgemaakt worden via batch of via de online portaaltoepassing.

In batch modus dienen de bestanden overgemaakt te worden via een XML element. De body van dat element omvat dan de inhoud van het PDF bestand. Aangezien het hier binaire gegevens betreft, moeten zij gecodeerd worden in base64. Aan het element wordt verplicht een attribuut *name* als naam van het bestand toegevoegd. Dit attribuut zal gebruikt worden bij de consultatie van de PDF documenten door de declarant of exploitant van de databank. Daarnaast worden twee optionele attributen *name* en *language* toegevoegd waarmee kan worden aangegeven vanaf wanneer het document in werking is getreden en in welke taal het is opgeladen.

De PDF documenten m.b.t. de regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2011 moeten ten laatste vóór 01/01/2013 worden overgemaakt (cf. sectie 5.1). Sigedis voorziet de mogelijkheid om deze documenten massaal op te laden. De aangevende instanties dienen hiertoe een CD (DVD) aan te leveren met de bestanden gesorteerd in folders per entiteit 'regeling'. De naam van de folder is gelijk aan het *RegistrantId* of *SigedisId* van de entiteit 'regeling' waarvoor de PDF documenten worden opgeladen. De CD (DVD) dient geauthentificeerd te worden door middel van een elektronische handtekening. Meer informatie hierover kan u terugvinden in de technische nota over de procedure voor het opladen van PDF documenten.

Ook de PDF documenten m.b.t. regelingen die zijn ingevoerd in 2011 en 2012 kunnen uitzonderlijk worden overgemaakt via een CD (DVD). In dat geval moet de CD (DVD) ten laatste vóór 01/01/2013 worden overgemaakt.

4.3.1.14. Reeks van fixed values

Wanneer een waarde gekozen moet worden uit een reeks van fixed values, wordt een code toegekend aan elke mogelijke waarde. Deze code moet dan worden meegedeeld in de aangifte.

```
<TrainType>IC</TrainType>
```

4.3.1.15. Lijst van waardes

Een lijst van waardes wordt weergegeven via een omvattend element dat de lijst afbakt en één element voor elke waarde in de lijst.

```
<Items>
  <Item value="A"/>
  <Item value="B"/>
  <Item value="C"/>
</Items>
```

Merk op dat er een verschil is tussen een lege lijst (het omvattend element is ingevuld, maar er zijn geen elementen binnen de lijst) en de afwezigheid van een lijst. Een lege lijst verwijst naar een geldig formaat en betekent dat er geen waardes zijn in de lijst. Bij de afwezigheid van een lijst is er geen informatie. De afwezigheid van een lijst kan leiden tot een anomalie, bijvoorbeeld wanneer het een verplicht veld betreft dat niet werd ingevuld.

```
<Items />
```

4.3.1.16. Vrije tekst 60

Dit formaat wordt gebruikt om een vrije tekst mee te delen. De vrije tekst kan bestaan uit cijfers, letters of karakters en maakt een onderscheid tussen hoofd- en kleine letters. De vrije tekst bestaat uit max. 60 tekens.

Vrije tekst 60 heeft een verplicht attribuut *language*.

```
<FreeText language="NL"> 12 jaar 4 maanden 3 dagen </FreeText>
```

4.3.2. Verwijzing naar vaktermen

4.3.2.1. Individu

Een individu dient geïdentificeerd te worden op basis van volgende identificatiegegevens:

Naam	Ssin
Definitie	Het identificatienummer van het individu voor de sociale zekerheid.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het INSZ is een identifier van het formaat 99999999999. Het INSZ dient meegedeeld te worden zonder scheidingstekens.
Toelichting	Het INSZ-nummer is een unieke identificatiesleutel per natuurlijk persoon die gebruikt wordt in de sociale zekerheid. Voor de personen opgenomen in het Rijksregister (ingeschreven in het Belgisch bevolkings of vreemdelingenregister) is dit het rijksregisternummer. Voor personen die niet ingeschreven zijn in het rijksregister en waarover informatie moet worden bijgehouden in het kader van de sociale zekerheid is dit het KSZ- nummer.

Naam	PersonData
Definitie	De wettelijke identificatiegegevens van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	<i>PersonData</i> omvat de subelementen <i>Name</i> , <i>Birth</i> , <i>Gender</i> en <i>Address</i> (cf. infra).
Toelichting	De subelementen <i>Name</i> , <i>Birth</i> en <i>Gender</i> zijn verplicht. <i>Address</i> is optioneel.

Het element *PersonData* omvat volgende subelementen:

Naam	Name
Definitie	Gegevens over de naam van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	<i>Name</i> omvat de subelementen <i>Name</i> , <i>MiddleName</i> en <i>FirstName</i> (cf. infra).
Toelichting	De subelementen <i>Name</i> en <i>FirstName</i> zijn verplicht. <i>MiddleName</i> is optioneel.

Naam	Birth
Definitie	Gegevens over de geboortedatum en -plaats van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	<i>Birth</i> omvat de subelementen <i>Date</i> , <i>ForeignLocation</i> en <i>BelgianLocation</i> (cf. infra).
Toelichting	Het subelement <i>Date</i> is verplicht. Optioneel kan een keuze worden gemaakt tussen <i>ForeignLocation</i> of <i>BelgianLocation</i> .

Naam	Gender
Definitie	Het geslacht van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	M : Man. F : Vrouw U : niet gekend

Naam	Address
Definitie	Gegevens over het adres van het individu.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>Address</i> omvat de subelementen <i>ForeignAddress</i> en <i>BelgianAddress</i> (cf. infra).
Toelichting	Indien <i>Address</i> wordt meegedeeld, dient verplicht een keuze te worden gemaakt tussen <i>ForeignAddress</i> en <i>BelgianAddress</i> .

Het element *Name* omvat volgende subelementen:

Naam	Name
Definitie	De naam van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	Middlename
Definitie	De tweede voornaam van het individu.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	FirstName
Definitie	De voornaam van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .
Toelichting	Enkel indien er geen voornaam bestaat, is het toegelaten om voor dit veld een lege waarde mee te delen.

Het element *Birth* omvat het verplichte subelement *Date* en optioneel kunnen ook gegevens worden meegedeeld over de geboorteplaats met keuze tussen *BelgianLocation* indien het individu in België is geboren of *ForeignLocation* indien het individu in het buitenland is geboren.

Naam	Date
Definitie	De geboortedatum van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Indien maand en/of dag onbekend zijn, kan hiervoor de waarde 00 worden ingevuld.

Naam	ForeignLocation
Definitie	De geboorteplaats van het individu.
Toepassingsgebied	Indien het individu in het buitenland is geboren.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>ForeignLocation</i> omvat de subelementen <i>Country</i> en <i>Cityname</i> (cf. infra).
Toelichting	Indien <i>ForeignLocation</i> wordt meegedeeld, dan zijn de subelementen <i>Country</i> en <i>CityName</i> verplicht.

Naam	BelgianLocation
Definitie	De geboorteplaats van het individu.
Toepassingsgebied	Indien het individu in België is geboren.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>BelgianLocation</i> omvat het subelement <i>Municipality</i> (cf. infra).
Toelichting	Indien <i>BelgianLocation</i> wordt meegedeeld, dan is het subelement <i>Municipality</i> verplicht.

Indien het element *Address* wordt meegedeeld dan dient verplicht een keuze te worden gemaakt tussen het subelement *ForeignAddress* indien het individu een adres heeft in het buitenland of het subelement *BelgianAddress* indien het individu een adres heeft in België.

Naam	ForeignAddress
Definitie	Het adres van het individu.
Toepassingsgebied	Indien het individu in het buitenland woont.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>ForeignAddress</i> omvat de subelementen <i>Country</i> , <i>PostalCode</i> , <i>CityName</i> , <i>Street</i> , <i>HouseNumber</i> en <i>Box</i> (cf. infra).
Toelichting	Indien <i>ForeignAddress</i> wordt meegedeeld, dan zijn <i>Country</i> en <i>CityName</i> verplicht. <i>PostalCode</i> , <i>Street</i> , <i>HouseNumber</i> en <i>Box</i> zijn optioneel.

Naam	BelgianAddress
Definitie	Het adres van het individu.
Toepassingsgebied	Indien het individu in België woont.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>BelgianAddress</i> omvat de subelementen <i>Municipality</i> , <i>PostalCode</i> , <i>Street</i> , <i>HouseNumber</i> en <i>Box</i> (cf. infra).
Toelichting	Indien <i>BelgianAddress</i> wordt meegedeeld, dan is <i>Municipality</i> verplicht. <i>PostalCode</i> , <i>Street</i> , <i>HouseNumber</i> en <i>Box</i> zijn optioneel.

De elementen *ForeignLocation* en *ForeignAddress* omvatten volgende subelementen:

Naam	Country
Definitie	Naam van het land.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	CityName
Definitie	Naam van de stad.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

De elementen *BelgianLocation* en *BelgianAddress* omvatten volgend subelement:

Naam	Municipality
Definitie	Gemeente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

De elementen *ForeignAddress* en *BelgianAddress* omvatten daarnaast nog volgende subelementen:

Naam	PostalCode
Definitie	Postcode.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Voor een adres in België (<i>BelgianAddress</i>) is de waarde voor <i>PostalCode</i> steeds gelijk aan vier cijfers. Voor een adres in het buitenland (<i>ForeignAddress</i>) is de waarde voor <i>PostalCode</i> van het type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	Street
Definitie	Straat.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	HouseNumber
Definitie	Huisnummer.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	Box
Definitie	Busnummer in het gebouw.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

```

<Affiliate>
  <PersonData>
    <Name>
      <Name>Janssen</Name>
      <FirstName>Pierre</FirstName>
    </Name>
    <Birth>
      <Date>1952-08-12</Date>
    </Birth>
    <Gender>M</Gender>
  </PersonData>
</Affiliate>

<Affiliate client-ticket="Individu 1">
  <Ssin>52081205955</Ssin>
  <PersonData>
    <Name>
      <Name>Janssen</Name>
      <MiddleName>Louis</MiddleName>
      <FirstName>Pierre</FirstName>
    </Name>
    <Birth>
      <Date>1952-08-12</Date>
      <BelgianLocation>
        <Municipality>Tongeren</Municipality>
      </BelgianLocation>
    </Birth>
    <Gender>M</Gender>
    <Address>
      <BelgianAddress>
        <Municipality>Brussel</Municipality>
        <PostalCode>1000</PostalCode>
        <Street>Molenstraat</Street>
        <HouseNumber>2</HouseNumber>
        <Box>A</Box>
      </BelgianAddress>
    </Address>
  </PersonData>
</Affiliate>

```

Een element van het type *Individu* heeft eveneens een optioneel attribuut:

Naam	client-ticket
Definitie	Identificator van het element van het type <i>Individu</i> gekozen door de verzender. Deze identificator wordt hernomen in het antwoordbestand en laat de verzender toe om het resultaat van de identificatie te koppelen aan de meegedeelde identificatiegegevens.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .

4.3.2.2. Onderneming

Een onderneming wordt geïdentificeerd op basis van het ondernemingsnummer (KBO-nummer).

De Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) bevat alle basisgegevens van ondernemingen en hun vestigingseenheden (cf. <http://statbel.fgov.be/nl/ondernemingen/KBO/index.jsp>). Art. 4 Wet Oprichting KBO definieert de ondernemingen die geregistreerd worden in de KBO in ruime zin:

§ 1. In de Kruispuntbank van Ondernemingen worden gegevens opgenomen betreffende:

1° de rechtspersonen naar Belgisch recht;

2° de vestigingen, instanties en diensten naar Belgisch recht die opdrachten van algemeen nut of verbonden met de openbare orde uitvoeren en over een financiële en boekhoudkundige autonomie beschikken, onderscheiden van deze van de rechtspersoon naar Belgisch publiek recht waarvan ze afhankelijk zijn;

3° de rechtspersonen naar buitenlands of internationaal recht die in België beschikken over een zetel of die zich dienen te registreren in uitvoering van een door de Belgische wetgeving opgelegde verplichting;

4° iedere natuurlijke persoon, die in België als onafhankelijke entiteit:

a) een economische en beroepsmatige activiteit gewoonlijk, hoofdzakelijk of aanvullend uitoefent;

b) of die zich dient te registreren in uitvoering van een door de Belgische wetgeving opgelegde verplichting anders dan deze beoogd door deze wet;

5° de verenigingen zonder rechtspersoonlijkheid die zich dienen te registreren in uitvoering van een door de Belgische wetgeving opgelegde verplichting anders dan deze beoogd door deze wet;

6° de vestigingseenheden van de bovenvermelde ondernemingen.

§ 2. Voor de toepassing van § 1, oefent onder andere gewoonlijk een economische activiteit uit, ieder onderneming die in België:

1° hetzij als werkgever aan de sociale zekerheid is onderworpen;

2° hetzij aan de belasting over de toegevoegde waarde is onderworpen.

Elke onderneming die zich laat inschrijven bij de KBO, krijgt een ondernemingsnummer toegewezen. Dit nummer omvat 10 cijfers zonder scheidingstekens.

<Sender>0880317263</Sender>

Enkel bij de aangiftes *Transfer* en *EventAccountState* (cf. secties 5.11 en 5.12) én indien er een overdracht plaatsvindt van of naar een buitenlandse onderneming zonder ondernemingsnummer (KBO-nummer), kan deze onderneming uitzonderlijk worden geïdentificeerd op basis van volgende gegevens:

Naam	Name
Definitie	De naam van de onderneming.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	ForeignAddress
Definitie	Het adres van de onderneming in het buitenland.
Multipliciteit	1
Waarde	<i>ForeignAddress</i> omvat de subelementen <i>Country</i> , <i>PostalCode</i> , <i>Cityname</i> , <i>Street</i> , <i>HouseNumber</i> en <i>Box</i> (cf. sectie 4.3.2.1).

Naam	NumberVAT
Definitie	Het BTW-nummer van de onderneming.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van Lettertekens</i> .

4.3.2.3. Regeling

Het concept 'regeling' wordt in dit document gebruikt als een containerbegrip. Zoals gedefinieerd in art. 2 KB DB2P omvat dit containerbegrip:

- 1° een pensioentoezegging bedoeld in artikel 3, § 1, 3°, van de WAP;
- 2° een individuele pensioentoezegging, bedoeld in artikel 3, § 1, 4°, van de WAP;
- 3° een pensioenregeling gesloten in toepassing van artikel 32, § 1, 2°, van de WAP;
- 4° een onthaalstructuur zoals bedoeld artikel 32, § 2, van de WAP;
- 5° een pensioenregeling gesloten in toepassing van artikel 33 van de WAP;
- 6° een pensioenovereenkomst zoals bedoeld in artikel 42, 7°, van de WAPZ;
- 7° een aanvullende pensioenregeling voor zelfstandigen, andere dan deze bedoeld in 6°;
- 8° een pensioenregeling in het kader van artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen gecoördineerd op 14 juli 1994;
- 9° een aanvullende pensioenregeling in het voordeel van contractuele of statutaire personeelsleden in overheidsdienst, met uitsluiting van de aanvullende voordelen zoals bedoeld in de wet van 4 maart 2004 houdende toekenning van aanvullende voordelen inzake rustpensioen aan personen die werden aangesteld om een management- of staffunctie uit te oefenen in een overheidsdienst;
- 10° een solidariteitstoezegging zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 17°, van de WAP;
- 11° een solidariteitsstelsel zoals bedoeld in artikel 42, 9°, van de WAPZ.

Het concept 'regeling' omvat dus alle categorieën van voorzieningen in de tweede pensioenpijler, ongeacht of ze nu collectief of individueel zijn, de pensioenverplichtingen wel of niet geëxternaliseerd zijn bij een pensioeninstelling, een pensioen- of solidariteitsregeling betreffen, binnen het wettelijk kader van de WAP of WAPZ vallen, ...

Zoals aangehaald in de inleiding handelt dit document (instructies WAP) enkel over de regelingen opgesomd onder 1°, 2°, 10° en 9° (enkel voor zover het de contractuele personeelsleden in overheidsdienst betreft).

In het kader van deze laatste regelingen onder 9° - de publieke pensioentoezeggingen zoals bedoeld in art. 3, § 1, 28° WAP ingericht door een openbare werkgever zoals bedoeld in art. 3, § 1, 30° WAP – stelt art. 48/1 WAP (zoals ingevoerd door de Wet 30 maart 2018) dat publieke pensioentoezeggingen zijn onderworpen aan de bepalingen in titel II van de WAP, tenzij de bepalingen van hoofdstuk IX/1 'Publieke pensioentoezeggingen' van de WAP (zoals ingevoerd door de Wet 30 maart 2018) daar uitdrukkelijk van afwijken. Art. 48/2 WAP (zoals ingevoerd door de Wet 30 maart 2018) bepaalt hoe de begrippen in de WAP verstaan moeten worden voor de toepassing van de WAP op de publieke pensioentoezeggingen. Zo wordt onder andere bepaald dat volgende begrippen als volgt gelezen dienen te worden:

- 1° onderneming en werkgever: een openbare werkgever;
- 2° pensioentoezegging: een publieke pensioentoezegging;
- 3° pensioenstelsel: een publiek pensioenstelsel;...

Ook deze aangifte-instructies moeten voor de toepassing op de publieke pensioentoezeggingen gelezen worden in de zin van hoofdstuk IX/1 'Publieke pensioentoezeggingen' van de WAP (zoals ingevoerd door de Wet 30 maart 2018).

Ook wanneer deze regelingen opgesomd onder 1°, 2° en 9° door de pensioeninstelling worden 'beperkt', vallen deze in de regel onder het toepassingsgebied van deze instructies WAP.

In het kader van DB2P spreken we van een 'beperkte regeling' als de pensioeninstelling de reserves en prestaties in het kader van de regeling niet langer beheert conform het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, maar deze reserves en prestaties terugbrengt tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen. De reserves en prestaties kunnen dan enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa). Het gaat dus om een regeling waarvoor de verdere opbouw van toekomstige pensioenrechten stopt en waarvoor er geen financiering meer is van de verplichtingen die verband houden met de reeds opgebouwde rechten (zoals de rendementsgarantie of het dynamisch beheer).

Een regeling kan door de pensioeninstelling 'beperkt' worden in volgende gevallen: (1) wanneer de inrichter verdwijnt als gevolg van een faillissement of ontbinding en de pensioenverplichting niet wordt overgenomen door een andere onderneming; (2) bij een langdurige onderfinanciering van de regeling zoals bedoeld in art. 50 KB Leven en (3) bij een wijziging of opheffing van de pensioentoezegging of de verandering van pensioeninstelling.

De mee te delen gegevens over de regelingen opgesomd onder 3°, 4° en 5° zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie Andere WAP. De situaties waarbij een individueel contract wordt losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotene die plaatsvond vóór 1/1/2004, vallen eveneens onder het toepassingsgebied van deze instructies Andere WAP. Ook de regelingen voor werknemers die reeds werden 'beperkt' (cf. supra) vóór hun registratie in DB2P – dus 'beperkingen' van vóór 1/1/2011 en voorzover de regeling nog niet geregistreerd is in DB2P – kunnen in bepaalde gevallen (cf. toelichting bij het veld *Limited Regulation* in sectie 5.1.1) worden aangegeven volgens de instructies Andere WAP.

De mee te delen gegevens over de regelingen opgesomd onder 6°, 8° en 11° zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie WAPZ-RIZIV.

De mee te delen gegevens over de regelingen opgesomd onder 7° zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie ZS.

De mee te delen gegevens over de individuele pensioentoezeggingen aan een welbepaalde werknemer die intern worden gefinancierd, zijn vastgelegd in de documenten 'DB2P voor werkgevers: inhoudelijke documentatie' en 'DB2P voor werkgevers: gebruikershandleiding'. Het gaat hier om de individuele pensioentoezegging zoals bedoeld in art. 3, §1, 4° WAP waarvan de uitvoering niet wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling. De interne financiering doelt op het gegeven dat de uitkeringen bij pensionering niet rechtstreeks worden uitgekeerd door een verzekeraar of pensioenfonds. Een individuele pensioentoezegging die wordt gefinancierd via een bedrijfsleidersverzekering is dus ook een intern gefinancierde regeling omdat de pensioeninstelling de opgebouwde prestaties niet rechtstreeks aan de aangeslotene toekent. Merk op dit enkel is toegestaan voor individuele pensioentoezeggingen die zijn ingericht vóór de inwerkingtreding van art. 57, §1, 1ste lid WAP.

De mee te delen gegevens over de individuele pensioentoezeggingen aan een welbepaalde zelfstandige bedrijfsleider die intern worden gefinancierd, zijn vastgelegd in de documenten 'DB2P voor vennootschappen: inhoudelijke documentatie' en 'DB2P voor vennootschappen: gebruikershandleiding'. Het gaat hier om een toezegging van de rechtspersoon aan een bepaalde zelfstandige bedrijfsleider waarvan de uitvoering niet wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling. De rechtspersoon financiert de toezegging intern door de aanleg van provisies op de eigen balans en/of door het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering op het hoofd van de bedrijfsleider. De rechtspersoon is zowel verzekeringsnemer als begunstigde bij deze bedrijfsleidersverzekering en ontvangt dus de verzekerde prestaties.

Een regeling kan geïdentificeerd worden op basis van een identificator toegekend door Sigedis.

Naam	SigedisId
Definitie	De identificator van de regeling toegekend door Sigedis.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier Sigedis</i> .
Toelichting	De identificator wordt verstuurd als antwoord op de initiële aangifte van een regeling.

```
<Reference>
  <SigedisId>2010-1234-5678-9012-3456-0842</SigedisId>
</Reference>
```

Het is eveneens toegestaan dat de aangevende instantie haar eigen identificator gebruikt om naar een regeling te verwijzen.

Naam	RegistrantId
Definitie	De identificator van de regeling gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .

Naam	Registrant
Definitie	Het ondernemingsnummer van de aangevende instantie die <i>RegistrantId</i> heeft gekozen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p><i>RegistrantId</i> is een identificator eigen aan de aangevende instantie. Verschillende aangevende instanties kunnen evenwel gelijkaardige identificatoren gebruiken. Het element <i>Registrant</i> duidt aan welke aangevende instantie de identificator gebruikt.</p> <p>Ook al wordt <i>RegistrantId</i> ingevuld, het element <i>Registrant</i> is niet verplicht. Wanneer <i>Registrant</i> niet wordt meegedeeld, betekent dit dat de waarde voor dit element gelijk is aan de waarde van <i>Registrant</i> meegedeeld op het niveau van het aangiftebestand (cf. sectie 4.4.2).</p>

```
<MyRegulation>
  <RegistrantId>ABCDE.12345</RegistrantId>
</MyRegulation>

<MyRegulation>
  <Registrant>0880317263</Registrant/>
  <RegistrantId>ABCDE.12345</RegistrantId>
</MyRegulation>
```

4.3.2.4. Rekening

De rekening bevat gegevens over de individuele pensioenopbouw van de aangeslotene. De identifier van een rekening wordt gekozen door de aangevende instantie.

Naam	registrantId
Definitie	De identifier van de rekening gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .

Naam	registrant
Definitie	Het ondernemingsnummer van de aangevende instantie die <i>RegistrantId</i> heeft gekozen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p><i>registrantId</i> is een identifier eigen aan de aangevende instantie. Verschillende aangevende instanties kunnen evenwel gelijkaardige identificatoren gebruiken. Het attribuut <i>registrant</i> duidt aan welke aangevende instantie de identifier gebruikt.</p> <p>Ook al wordt <i>registrantId</i> ingevuld, het attribuut <i>registrant</i> is niet verplicht. Wanneer <i>registrant</i> niet wordt meegedeeld, betekent dit dat de waarde voor dit attribuut gelijk is aan de waarde van <i>registrant</i> meegedeeld op het niveau van het aangiftebestand (cf. sectie 4.4.2).</p>

```
<Account registrant="0880317263" registrantId="ABCDE.12345"/>
```

4.3.2.5. Luik rekening

Een luik van de rekening is een onderdeel van de rekening. De regels om te verwijzen naar een luik van de rekening zijn dezelfde als deze om te verwijzen naar de rekening.

```
<AccountPart registrantId="ABCDE.12345/10"/>
```

4.3.2.6. Rente

Een rente verwijst naar een periodieke uitbetaling van een bedrag. Dit bedrag van de periodieke uitbetaling kan maar correct geïnterpreteerd worden als ook de kenmerken van de rente voorhanden zijn. Zo moet bijvoorbeeld duidelijk zijn of de rente tijdelijk of levenslang is, of de rente geïndexeerd wordt en of ze kan worden overgedragen.

Een rente wordt gekenmerkt door volgende attributen:

Naam	amount
Definitie	Het bedrag van de rente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .

Naam	periodicity
Definitie	De periodiciteit van de rente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> , aanduiding van het aantal maanden tussen twee rente- uitkeringen.
Toelichting	Een voorbeeld ter verduidelijking: 1 voor een maandelijks rente 12 voor een jaarlijkse rente.

Naam	indexed
Definitie	Geeft aan of de rente geïndexeerd wordt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Toelichting	Indexering verwijst naar het feit dat de rente wordt gekoppeld aan een indexcijfer of periodiek forfaitair wordt verhoogd.

Naam	duration
Definitie	De duurtijd van de rente.
Multipliciteit	1
Waarde	LifeTime : indien het een levenslange rente betreft, Type <i>Integer</i> , aanduiding van het aantal voorziene uitkeringen in de vorm van een rente (indien het een tijdelijke rente betreft).

Naam	transferable
Definitie	Geeft aan of de rente overdraagbaar is.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .

```
<MyPension amount="1000,00 EUR" periodicity="1" indexed="true" duration="LifeTime" transferable="false" />
```

4.4. Structuur van het aangiftebestand

4.4.1. Volledige bestand

Het root element van het aangiftebestand is *SecondPillarPensionDeclarationsFile*.

Naam	SecondPillarPensionDeclarationsFile
Definitie	Het root element van het aangiftebestand dat wordt verzonden naar DB2P.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element kan enkel volgende subelementen omvatten: <i>AdministrativeData</i> en <i>Declarations</i> .
Voorbeelden	<pre><?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?> <SecondPillarPensionDeclarationsFile xmlns="http://www.sigedis.be/declarations" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.sigedis.be/declarationsdeclarations.xsd"> <AdministrativeData> ... </AdministrativeData> <Declarations> ... </Declarations> </SecondPillarPensionDeclarationsFile></pre>

4.4.2. Gegevens van het aangiftebestand

Naam	AdministrativeData
Definitie	Dit element bevat de gegevens over het aangiftebestand. Deze gegevens beschrijven het bestand, de verzender, ...
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element omvat de subelementen <i>DeclarationFileId</i> , <i>Sender</i> , <i>Registrant</i> , <i>CreationMoment</i> en <i>Environment</i> (cf. infra).
Voorbeelden	<pre><AdministrativeData> <DeclarationFileId>132</DeclarationFileId> <Sender>0880317263</Sender> <Registrant>0880317263</Registrant> <CreationMoment>2010-01-03T02:10:00</CreationMoment> <Environment>DB2P</Environment> </AdministrativeData></pre>

Het element *AdministrativeData* omvat volgende subelementen:

Naam	DeclarationFileId
Definitie	De identificator van het aangiftebestand gekozen door de verzender. Deze identificator wordt hernomen in het antwoordbestand zodat steeds duidelijk is op welk aangiftebestand het antwoord betrekking heeft.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> . De identificator mag niet eerder gebruikt zijn voor een ander aangiftebestand van de verzender.

Naam	Sender
Definitie	Het ondernemingsnummer van de verzender van het aangiftebestand.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	Het betreft hier de instantie die zich authenticert bij het systeem alvorens het aangiftebestand in te dienen.

Naam	Registrant
Definitie	Het ondernemingsnummer van de instantie voor wie de verzender (<i>Sender</i>) de aangifte indient.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p>Een voorbeeld ter verduidelijking.</p> <p>Een pensioeninstelling P delegeert het indienen van de aangifte aan dienstverlener D. De waarde voor <i>Registrant</i> is dan gelijk aan P en de waarde voor <i>Sender</i> is gelijk aan D.</p> <p>Merk op dat een instantie slechts aangiftes kan indienen in naam van een andere instantie indien zij hiertoe door de andere instantie op correcte wijze is gemandateerd (cf. sectie 2.7 en 5.13).</p>

Naam	CreationMoment
Definitie	Het moment waarop het aangiftebestand wordt gecreëerd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Moment</i> .

Naam	Environment
Definitie	Geeft aan of het aangiftebestand wordt ingediend in de productie- omgeving of simulatie-omgeving.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>DB2P: het aangiftebestand wordt ingediend in de productie-omgeving.</p> <p>DB2PSIM: het aangiftebestand wordt ingediend in de simulatie- omgeving.</p>

4.4.3.Aangiftes

Alle aangiftes zitten omvat in het element *Declarations* dat onder het element *SecondPillarPensionDeclarationsFile* wordt weergegeven.

Naam	Declarations
Definitie	Het omvattend element dat alle aangiftes van een bestand bevat.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element <i>Declarations</i> omvat de verschillende functionele aangiftes: regeling, stand van de rekening, storting, transfer, ... Elk van deze aangiftes wordt meer in detail besproken in sectie 5.
Toelichting	Merk op dat de volgorde van de aangiftes van belang is. De aangiftes worden immers verwerkt in de volgorde waarin ze zijn ontvangen. Daarom is het noodzakelijk om de aangiftes in een logische volgorde mee te delen. Zo dient de aangifte van een regeling te worden meegedeeld vóór deze van de stand van de rekening. Bij een omgekeerde volgorde zal de aangifte van de stand van de rekening geweigerd worden omdat hierin wordt verwezen naar een onbekende regeling.

Naast de functionele gegevens die worden beschreven in de volgende sectie, wordt elke aangifte in het bestand verplicht geïdentificeerd op basis van een reeksnummer.

Naam	sequence
Definitie	Het unieke reeksnummer van de aangifte in het aangiftebestand.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> . Dit reeksnummer begint steeds met 1 voor de eerste aangifte in het bestand en wordt vervolgens vermeerderd met 1 voor elke volgende aangifte.

Daarnaast kan de aangevende instantie ook een eigen identificator gebruiken om naar elke aangifte afzonderlijk te verwijzen.

Naam	declarationId
Definitie	De identificator van de aangifte in het aangiftebestand gekozen door de verzender.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .
Toelichting	De identificator mag niet eerder gebruikt zijn voor een andere aangifte van de verzender (<i>Sender</i>).

```
<Declarations>
  <CreateRegulation sequence="1" declarationId="ABC"> ... </CreateRegulation>
  <AccountState sequence="2" declarationId="232332"> ... </AccountState >
  <Deposit sequence="3" declarationId="123"> ... </Deposit >
  ...
</Declarations>
```

4.4.4. Verbeteringen

Via een verbetering kan een eerder ingediende aangifte gewijzigd worden. Een verbetering laat toe om een fout recht te zetten in een aangifte die reeds werd aanvaard met of zonder anomalieën.

Een verbetering mag daarentegen niet gebruikt worden om mee te delen dat de gegevens in een eerdere aangifte normaal evolueren. In dat geval moet immers een update worden aangegeven en blijft de initiële aangifte geldig.

Met een verbetering deelt de aangevende instantie mee dat een eerder meegedeelde waarde voor een veld eigenlijk destijds een andere waarde had moeten zijn. De verbetering betreft dus het verleden. Indien de waarde van dat veld echter geëvolueerd is en nu een andere waarde heeft dan wat de waarde was (of had moeten zijn) op het moment van de aangifte, dan doet men geen verbetering, maar een update. Voor de aangiftes *AccountState* en *EventAccountState* gelden daarenboven specifieke vuistregels (cf. sectie 5.4 en 5.12).

Bv. Een aangifte *CreateRegulation* wordt ingediend op 01/06/2011 (*CreationMoment*) door een sectorale inrichter. In de aangifte wordt via het veld *Institutions* meegedeeld dat twee pensioeninstellingen belast zijn met de uitvoering van de regeling. De lijst met KBO-nummers bevat volgende waarden: '1111 111 111' en '2222 222 222'. Nadien blijkt echter dat de waarden in de lijst op 01/06/2011 niet '1111 111 111' en '2222 222 222' waren, maar '1111 111 111' en '3333 333 333'. In dit geval moet een rechtzetting gebeuren via een verbetering.

In het geval dat de waarden '1111 111 111' en '2222 222 222' op datum 1/6/2011 evenwel correct waren, maar de sectorale inrichter op 01/12/2011 twee andere pensioeninstellingen (met KBO-nummers '4444 444 444' en '5555 555 555') belast met de uitvoering van zijn regeling (verandering van pensioeninstelling), dan dient dit niet meegedeeld te worden via een verbetering, maar wel via een update (cf. sectie 5.2).

Het verschil is van belang voor de instanties die de databank zullen consulteren (v. fiscus of FSMA): wanneer zij (in het voorbeeld) de waarden moeten kennen die gelden op 01/07/2011, dan zal in het eerste geval '1111 111 111' en '3333 333 333' meegedeeld worden (tenminste als de verbetering plaatsvindt vóór de consultatie) en in het tweede geval '1111 111 111' en '2222 222 222'.

Het is niet mogelijk om via een verbetering fouten te corrigeren in een geblokkeerde aangifte. Een geblokkeerde aangifte wordt immers beschouwd als een afwezige aangifte. De aangifte moet daarom volledig opnieuw worden aangegeven.

Een verbetering wordt op dezelfde wijze meegedeeld als de initiële aangifte, onder het element *Declarations*. Zij wordt daarentegen gekenmerkt door minstens twee bijkomende attributen. De aangevende instantie kan naar de te verbeteren aangifte verwijzen aan de hand van de attributen *initialDeclarationFileId*, *initialDeclarationSequenceld* en indien nodig *initialSender* of aan de hand van de attributen *initialDeclarationId* en *initialSender*.

Naam	initialDeclarationFileId
Definitie	De identicator van het aangiftebestand dat de te verbeteren aangifte bevat.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .

Naam	initialDeclarationSequenceld
Definitie	Het reeksnummer van de te verbeteren aangifte.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Integer</i> .

Naam	initialDeclarationId
Definitie	De identicator gekozen door de verzender van de te verbeteren aangifte.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .

Naam	initialSender
Definitie	Het ondernemingsnummer van de verzender die <i>initialDeclarationId</i> en/of <i>initialDeclarationFileId</i> heeft gekozen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p><i>DeclarationFileId</i> en <i>declarationId</i> zijn identificatoren eigen aan de verzender.</p> <p>Indien de verzender van de verbetering verschilt van deze van de initiële aangifte, dan dient dit attribuut verplicht te worden meegedeeld.</p> <p>Indien de verzender van de verbetering dezelfde is als deze van de initiële aangifte, dan is dit attribuut niet verplicht. Wanneer <i>initialSender</i> niet wordt meegedeeld, betekent dit dat de waarde voor dit attribuut gelijk is aan de waarde van <i>Sender</i> meegedeeld op het niveau van het aangiftebestand (cf. sectie 4.4.2).</p>

```

<Declarations>
  <CreateRegulation sequence="1" initialDeclarationFileId="A" initialDeclarationSequenceld="1" (...) >
    (...)
  </CreateRegulation >
  <Deposit sequence="2" initialDeclarationFileId="B" initialDeclarationSequenceld="5" (...) >
    (...)
  </Deposit>
</Declarations>

<Declarations>
  <CreateRegulation sequence="1" declarationId="ABC" initialSender="0880317263" initialDeclarationId="GHI"
  (...) >
    (...)
  </CreateRegulation >
  <Deposit sequence="2" declarationId="DEF" initialSender="0880317263" initialDeclarationId="JKL" (...) >
    (...)
  </Deposit>

```

Een verbetering bevat steeds opnieuw alle velden van de initiële aangifte, ook deze waarvoor de waarde niet verbeterd dient te worden. Bij een verbetering dienen ook steeds de bijhorende PDF documenten opnieuw opgeladen te worden.

4.4.5. Annuleringen

Een aangifte kan, binnen de oorspronkelijke aangiftetermijn, geannuleerd worden. Hiertoe dient de aangifte *CancelDeclaration* te worden gebruikt. Deze aangifte bevat de attributen *sequence*, *initialDeclarationFileId*, *initialDeclarationSequenceId* en *initialSender* en/of de attributen *sequence*, *initialDeclarationId* en *initialSender* zoals hierboven beschreven.

```
<Declarations>
  <CancelDeclaration sequence="1" initialDeclarationFileId="A" initialDeclarationSequenceId="1" />
  <CancelDeclaration sequence="2" DeclarationId="123" initialDeclarationId="456"/>
</Declarations>
```

4.5. Structuur van het antwoordbestand

Voor elk verzonden aangiftebestand stuurt Sigedis een antwoordbestand terug. Hierin geeft Sigedis aan welke aangiftes verwerkt werden, welke niet verwerkt werden en welke anomalieën (blokkerende fout of waarschuwing) bevatten. Het antwoordbestand bevat eveneens de gegevens die Sigedis terugstuurt als reactie op de aangifte, zoals de identifier die door Sigedis wordt toegekend aan een regeling. Er wordt slechts één enkel antwoordbestand teruggestuurd per ingediend aangiftebestand.

4.5.1. Volledig bestand

Het root element van het antwoordbestand is *SecondPillarPensionDeclarationsResponseFile*.

Naam	SecondPillarPensionDeclarationsResponseFile
Definitie	Het root element van het antwoordbestand dat wordt verzonden door Sigedis.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element bevat naast enkele technische elementen ook de subelementen <i>AdministrativeData</i> en <i>DeclarationsResponses</i> .

4.5.2. Gegevens van het antwoordbestand

Naam	AdministrativeData
Definitie	Dit element bevat de gegevens over het antwoordbestand. Deze gegevens beschrijven het bestand, de ontvanger, ...
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element omvat de subelementen <i>DeclarationFileId</i> , <i>Recipient</i> , <i>CreationMoment</i> en <i>Environment</i> (cf. infra).
Voorbeelden	<pre><AdministrativeData> <DeclarationFileId>132</DeclarationFileId> <Recipient>0880317263</Recipient> <CreationMoment>2010-01-03T02:11:00</CreationMoment> <Environment>DB2P</Environment> </AdministrativeData></pre>

Het element *AdministrativeData* omvat volgende subelementen:

Naam	DeclarationFileId
Definitie	De identifier van het aangiftebestand waarop Sigedis antwoordt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identifier</i> naar keuze.
Toelichting	Deze identifier is steeds identiek aan de waarde voor <i>DeclarationFileId</i> in het aangiftebestand.

Naam	Recipient
Definitie	Het ondernemingsnummer van de ontvanger van het antwoordbestand verstuurd door Sigedis.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	De waarde van dit element is steeds identiek aan de waarde voor <i>Sender</i> in het aangiftebestand.

Naam	CreationMoment
Definitie	Het moment waarop het antwoordbestand wordt gecreëerd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Moment</i> .

Naam	Environment
Definitie	Aanduiding van de omgeving waarin het antwoordbestand wordt gegenereerd.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: DB2P : het antwoordbestand wordt gegenereerd in de productie- omgeving. DB2PSIM : het antwoordbestand wordt gegenereerd in de simulatie- omgeving.

4.5.3. Antwoord op het initiële aangiftebestand

Naam	DeclarationsResponses
Definitie	Het omvattend element voor de antwoorden op het initiële aangiftebestand.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element bevat een subelement <i>AnomalyList</i> indien in de gegevens van het initiële aangiftebestand (<i>AdministrativeData</i>) anomalieën worden gedetecteerd. Daarnaast bevat <i>DeclarationResponses</i> een subelement <i>DeclarationReponse</i> voor elke aangifte in het initiële bestand.
Toelichting	In het antwoordbestand wordt de volgorde van het aangiftebestand overgenomen.

4.5.3.1. Antwoord op de gegevens van het initiële aangiftebestand

Indien in de gegevens van het initiële aangiftebestand (*AdministrativeData*) anomalieën worden gedetecteerd, dan worden deze beschreven via het element *AnomalyList*.

Naam	AnomalyList
Definitie	Het omvattend element voor de anomalieën in de gegevens van het initiële aangiftebestand.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>AnomalyList</i> bevat een subelement <i>Anomaly</i> voor elke anomalie in de gegevens van het aangiftebestand (cf. infra, sectie 4.5.3.2.2).

4.5.3.2. Antwoord op de aangiften

Naam	DeclarationResponse
Definitie	Het omvattend element voor het antwoord op een bepaalde aangifte.
Multipliciteit	0..n
Waarde	Dit element omvat de attributen <i>sequence</i> , <i>status</i> en <i>declarationId</i> (cf. infra). Daarnaast omvat <i>DeclarationResponse</i> volgende subelementen: <ul style="list-style-type: none"> – Functionele gegevens die Sigedis terugstuurt als reactie op de aangifte (bv. <i>CreateRegulationResponse</i>). – Beschrijving van de eventuele anomalieën (cf. <i>AnomalyList</i> en <i>InitialDeclaration</i>). – Beschrijving van de identificatie van de individuen (cf. <i>Identifications</i>)

Het element *DeclarationResponse* heeft volgende attributen:

Naam	sequence
Definitie	Het reeksnummer van de aangifte waarop Sigedis antwoordt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> .

Naam	status
Definitie	Het resultaat van de verwerking van de aangifte.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Accepted : de lijn werd verwerkt en er werd geen anomalie gedetecteerd. Warning : de lijn werd verwerkt maar er werden niet-blokkerende anomalieën gedetecteerd. Blocked : de lijn werd niet verwerkt wegens de detectie van blokkerende anomalieën.

Naam	declarationId
Definitie	De identifier gekozen door de verzender van de aangifte waarop Sigedis antwoordt .
Toepassingsgebied	Enkel indien dit attribuut ook in het aangiftebestand werd meegedeeld.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .

4.5.3.2.1. Functionele gegevens

De functionele gegevens, die Sigedis terugstuurt als reactie op een aangifte, worden meegedeeld onder een element *<declarationName>Response* dat op zijn beurt wordt weergegeven onder het element *DeclarationResponse*. De terug te sturen gegevens zijn verschillend per aangifte en worden daarom besproken in sectie 5.

Zo wordt een identifier door Sigedis toegekend aan een regeling en als antwoord teruggestuurd op de aangifte *CreateRegulation*. Deze identifier zit dan omvat in een element *CreateRegulationResponse* dat wordt weergegeven onder het element *DeclarationResponse*.

4.5.3.2.2. Anomalieën

Het element *AnomalyList* laat toe om de onregelmatigheden in de aangifte te beschrijven.

Naam	AnomalyList
Definitie	Het omvattend element voor de anomalieën in de aangifte.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Dit element bevat een subelement <i>Anomaly</i> voor elke anomalie in de aangifte.

AnomalyList bevat een subelement *Anomaly* voor elke anomalie in de aangifte.

Naam	Anomaly
Definitie	Beschrijving van de onregelmatigheid in de aangifte.
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p><i>Anomaly</i> bevat de attributen <i>level</i>, <i>code</i> en <i>label</i>.</p> <p>Daarnaast bevat dit element ook volgende subelementen met informatie die noodzakelijk is om de anomalie te interpreteren: <i>Field</i>, <i>Received</i> en twee subelementen <i>Explanation</i>. Elk subelement <i>Explanation</i> vermeldt een duidelijk begrijpbare foutboodschap, één in het Nederlands en één in het Frans. De twee subelementen hebben daarom ook elk een attribuut <i>language</i>. De foutboodschap (<i>Explanation</i>) bevat afhankelijk van de anomalie bijkomende informatie die de opvolging moet vergemakkelijken.</p>
Voorbeelden	<pre><Anomaly level="Blocking" code="110711" label="unknownRegulation"> <Field>RegulationsAllowingOptingOut.RegulationAllowingOptingOut</Field> <Received>2010-1234-5678-9012-3456-8013</Received> <Explanation language="fr">Le régime n'est pas connu dans DB2P sur base de cet identifiant.</Explanation> <Explanation language="nl">De regeling is niet gekend in DB2P op basis van deze identificator.</Explanation> </Anomaly></pre>

Het element *Anomaly* heeft volgende attributen:

Naam	level
Definitie	Beschrijving van de ernst van de anomalie.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>Blocking: het betreft een blokkerende anomalie die de verwerking van het aangifteblok belemmert. De aangifte wordt beschouwd als een niet verzonden aangifte en moet opnieuw worden ingediend.</p> <p>Warning: het betreft een niet-blokkerende anomalie. Ondanks de anomalie kan de lijn toch verwerkt worden.</p>

Naam	code
Definitie	Unieke code van de anomalie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> .

Naam	label
Definitie	Beschrijving van het type van anomalie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> . Deze vormen een unieke beschrijving van het type van de anomalie.

Het element *Anomaly* omvat daarnaast volgende subelementen:

Naam	Field
Definitie	Aanduiding van het veld waarvoor een anomalie wordt vastgesteld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	Received
Definitie	De ontvangen waarde voor <i>Field</i> .
Multipliciteit	0..N
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	Explanation
Definitie	De toelichting van de anomalie.
Multipliciteit	2: de toelichting van de anomalie wordt steeds in het Nederlands en in het Frans weergegeven.
Waarde	Vrije tekst met een voor de gebruiker duidelijk begrijpbare foutboodschap die de anomalie beschrijft. De taal waarin de boodschap is geschreven wordt meegedeeld via het attribuut <i>language</i> .

Bij de vaststelling van een anomalie stuurt Sigedis in haar antwoord ook de niet correcte aangifte terug.

Naam	InitialDeclaration
Definitie	De initiële aangifte.
Toepassingsgebied	Indien <i>Status</i> niet gelijk is aan <i>Accepted</i> . Wanneer er dus minstens één anomalie wordt gedetecteerd.
Multipliciteit	1

4.5.3.2.3. Identificatie individuen

Wanneer in de initiële aangifte identificatiegegevens van individuen werden meegedeeld, dan zal het antwoord ook een element *Identifications* bevatten. *Identifications* bevat een subelement *Identification* voor elke identificatie van een individu.

Het element *Identification* bevat een subelement *IndividualInput* waarin Sigedis de initieel meegedeelde identificatiegegevens herneemt. Daarnaast bevat *Identification* eveneens het subelement *IndividualResult* dat het resultaat van de identificatieroutines weergeeft. Voor meer informatie over de structuur van het element *Identifications* verwijzen we naar de XSD-definitie.

5. Aangiftes

Deze sectie beschrijft de verschillende mogelijke aangiftes. Zoals voorheen aangegeven dienen de in deze sectie beschreven elementen in de XML-structuur te worden geplaatst onder het omvattende element *Declarations*.

5.1. Aangifte van een regeling

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over de regeling. Zoals gedefinieerd in art. 2 KB DB2P wordt het concept 'regeling' in deze context gebruikt als een containerbegrip (cf. sectie 4.3.2.3). Het toepassingsgebied van deze versie van de instructies (cf. sectie 1.2) bepaalt voor welke regelingen verplicht gegevens moeten worden meegedeeld.

Met deze aangifte *CreateRegulation* creëert de aangevende instelling een entiteit 'regeling' in de databank. De gegevens die worden meegedeeld over de entiteit 'regeling' worden bijgewerkt via de aangifte *UpdateRegulation* (cf. sectie 5.2).

Hieronder wordt bepaald wie verantwoordelijk is voor de aangifte en wanneer deze moet worden aangegeven.

Vooraf evenwel nog dit. Specifiek voor wat betreft pensioentoezeggingen zoals bedoeld in art. 3, § 1, 2° WAP kan zich het volgende voordoen. Dergelijke pensioentoezeggingen kunnen door de inrichter vastgelegd worden in meerdere overeenkomsten of pensioenreglementen die hij vervolgens kan toevertrouwen aan één of meerdere pensioen- of solidariteitsinstellingen (cf. art. 7 WAP). Bijgevolg is het mogelijk dat de betrokkenheid van een pensioeninstelling bij de uitvoering van dergelijke pensioentoezegging maar een deel van een ruimer geheel betreft, een geheel dat niet noodzakelijk gekend is door de instelling, zelfs niet in de situatie waarin de diverse uitvoeringsovereenkomsten één en dezelfde pensioeninstelling betreffen.

Nu wordt de entiteit 'regeling' in de databank in principe gecreëerd en beheerd door de pensioeninstelling; voor zover de pensioenverplichtingen zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling (cf. sectie 5.1 (1)). Gelet op het voorgaande betekent dat, dat er een verschil kan bestaan tussen de entiteit 'regeling' zoals ze aangegeven werd door de pensioeninstelling en de daadwerkelijke pensioentoezegging van de inrichter.

Om die redenen zal de uiteindelijke realiteit van de pensioentoezegging in de databank weergegeven worden door een samengaan van twee soorten aangiftes afkomstig van twee soorten bronnen.

Eenzijds is er de aangifte *CreateRegulation* (en vervolgens *UpdateRegulation* voor het actueel houden van de gegevens) die de pensioeninstelling toelaat aan te geven of ze betrokken is bij de uitvoering van een pensioentoezegging en wat ze weet over dat deel van de pensioentoezegging waarbij ze, overeenkomstig de uitvoeringsovereenkomst tussen pensioeninstelling en inrichter, betrokken is.

Bv. Een pensioeninstelling voert een DC met werkgeversbijdragen uit. Zij geeft dat ook als dusdanig aan. Dat dit deel uitmaakt van een groter geheel waarin er ook een deel met werknemersbijdragen is, uitgevoerd door een andere pensioeninstelling, speelt op dit vlak geen rol. Dit kan zelfs het geval zijn indien beide onderdelen bij dezelfde pensioeninstelling zijn ondergebracht, maar zonder dat de nodige informatie over de relatie tussen beide onderdelen werd meegedeeld of werd geïntegreerd in de diverse uitvoeringsovereenkomsten.

De entiteit 'regeling' die daardoor in de databank gecreëerd wordt, kan het geheel, maar ook slechts een deel van de pensioentoezegging betreffen. Om die reden moet elke verwijzing naar de regeling in die gevallen dus begrepen worden als 'toezegging of gedeelte van een toezegging'. Ook de meegedeelde waarden van de bijhorende velden evenals de hierna volgende definities van deze velden moeten in die zin verstaan worden, namelijk als 'voor zover en in de mate dat de aangevende instelling, overeenkomstig de uitvoeringsovereenkomst tussen pensioeninstelling en inrichter, betrokken is bij de uitvoering van de pensioentoezegging'. Deze belangrijke precisering geldt op algemene wijze voor deze instructies en wordt hierna niet meer herhaald worden per veld.

Om het mogelijke verschil tussen de entiteit 'regeling' in de databank en de reële pensioentoezegging op te vangen, zal er anderzijds een aangifte moeten gebeuren door de inrichter. De inrichter zal namelijk gevraagd worden een uitspraak te doen over hoe de entiteit(en) 'regeling' in de databank waarvoor hij als inrichter werd aangeduid, zich verhouden tot zijn daadwerkelijke pensioentoezegging. Dat doet hij via de aangifte *ManageRegulationLink*: hij zal bijvoorbeeld aangeven dat meerdere entiteiten 'regeling'

samen dienen bekeken te worden om een correct beeld te krijgen van zijn globale pensioentoezegging. De inrichter doet met deze aangifte geen uitspraak over de inhoud van de aangifte *CreateRegulation* of *UpdateRegulation* die voorafgaand door de instelling werd gedaan.

(1)Wie geeft aan?

Als **algemene regel** geldt dat de aangifte van de regeling (*CreateRegulation*) de verantwoordelijkheid is van de pensioen- of solidariteitsinstelling. Voor aangifte-onderdelen waarvoor de pensioeninstelling afhankelijk is van informatie die de inrichter moet aanleveren (zie vb. het element '*Refusals*'), zal ze vanzelfsprekend maar in staat zijn de aangifte correct uit te voeren voor wat betreft die onderdelen in de mate dat de inrichter deze informatie ook daadwerkelijk en tijdig heeft bezorgd. De verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling moet dan ook in die optiek begrepen worden.

Op de algemene regel inzake de verantwoordelijkheid voor de aangifte gelden volgende **uitzonderingen**.

De aangifte van een regeling ingevoerd op sectorniveau (*RegulationCategory* is gelijk aan *SectorPension* of *SectorSolidarity*) kan uitzonderlijk gebeuren door de inrichter (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 5° a) WAP). Deze uitzondering wordt enkel toegestaan indien de inrichter als sectorale inrichter gekend is bij de FSMA. Wanneer de inrichter opteert om zelf de sectorale regeling aan te geven, worden de instellingen die betrokken zijn bij de uitvoering ervan vrijgesteld van aangifteplicht voor deze regeling.

De aangifte van een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging dient steeds door de inrichter (of zijn dienstverlener) te gebeuren.

Voor de publieke pensioentoezeggingen die zijn ingericht door een openbare werkgever vóór 1 mei 2018 en waarvoor de pensioenverplichtingen vóór diezelfde datum niet zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling, geldt geen verplichte externalisering zoals bedoeld in art. 136 IBP Wet (zoals gewijzigd door de Wet 30 maart 2018), voor zover de overeenstemmende regeling ten laatste op 31/12/2018 in DB2P wordt geregistreerd. Deze niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen moeten steeds door de inrichter (of zijn dienstverlener) worden aangegeven.

(2)Wanneer moet worden aangegeven?

Als **algemene regel** geldt dat de aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de invoering van een regeling én ten laatste voor de eerste aangifte die verwijst naar de regeling. De 90 kalenderdagen moeten worden afgemeten ten aanzien van de laatste van volgende twee data: ofwel ten aanzien van de datum van inwerkingtreding ofwel ten aanzien van de datum van ondertekening van het reglement of de overeenkomst.

Voor de regelingen ingevoerd vóór 01/01/2013 geldt evenwel een **versoepeling**. Deze moeten worden aangegeven ten laatste vóór of gelijktijdig met de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

Regelingen waarvoor de financiering en het beheer werden 'beperkt' door de pensioeninstelling (cf. secties 4.3.2.3 en het veld *LimitedRegulation* in sectie 5.1.1) vóór 1/10/2014 en die nog niet werden geregistreerd in DB2P, moeten worden aangegeven ten laatste tegen 31/12/2014. Een bijkomende versoepeling geldt voor regelingen die door de pensioeninstelling werden 'beperkt' vóór 1/1/2004 en waarvoor de inrichter nog bestaat. Deze regelingen moeten tegen uiterlijk 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.

Regelingen (publieke pensioentoezeggingen) die zijn ingericht door een openbare werkgever vóór 1 mei 2018 en waarvoor de pensioenverplichtingen vóór diezelfde datum niet zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling, moeten ten laatste op 31/12/2018 worden aangegeven als zij de vrijstelling tot externalisering zoals bedoeld in art. 136 IBP Wet (zoals gewijzigd door de Wet 30 maart 2018) willen genieten.

(3) Rol van de inrichter

Hoewel de aangiftes over de regeling, behoudens in de uitzonderingsgevallen, tot de verantwoordelijkheid van de pensioen- of solidariteitsinstelling behoren, heeft de inrichter steeds het recht de entiteiten 'regeling' te consulteren waarvoor hij als inrichter is aangeduid. Indien hij bij het consulteren van een entiteit 'regeling' zou vaststellen dat bepaalde velden niet de waarde hebben die ze volgens hem dienen te hebben, dan moet hij hierover contact opnemen met de voor die entiteit 'regeling' verantwoordelijke instelling. Dit dient bij voorkeur te gebeuren via de specifieke online toepassing die op het portaal van de sociale zekerheid ter beschikking wordt gesteld van de inrichters.

In bepaalde gevallen (uitdrukkelijk omschreven in sectie 5.3) heeft de inrichter daarnaast de mogelijkheid om bijkomende informatie mee te delen. Zoals hogerop reeds uiteengezet, deelt de pensioen- of solidariteitsinstelling, wanneer zij conform bovenstaande algemene regel de aangifte CreateRegulation doet, enkel gegevens mee voor zover en in de mate dat zij betrokken is bij de regeling. Dit kan tot gevolg hebben dat een welbepaalde entiteit 'regeling' in de databank slechts een fractie weergeeft van de globale regeling zoals gedefinieerd door de inrichter. Aan de inrichter wordt dan gevraagd om aan te geven of de reële regeling anders gestructureerd is dan blijkt uit de in de databank gecreëerde entiteiten. Zie hiervoor sectie 5.3.

5.1.1.Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **CreateRegulation**. Het omvat volgende attributen en elementen:

Naam	registrantId
Definitie	De identificator van de regeling gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier</i> naar keuze.

Naam	RegulationCategory
Definitie	Categorie van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>CollectivePension: pensioenstelsel met werkgever als inrichter.</p> <p>SectorPension: sectoraal pensioenstelsel.</p> <p>PersonalPensionAgreement: individuele pensioentoezegging.</p> <p>EmployerSolidarity: solidariteitstoezegging met werkgever als inrichter.</p> <p>SectorSolidarity: sectorale solidariteitstoezegging.</p>
Toelichting	<p>Een pensioentoezegging wordt door de WAP gedefinieerd als de toezegging van een aanvullend pensioen door de inrichter aan één of meerdere werknemers en/of hun rechthebbenden (cf. art. 3, §1, 2° WAP). Een pensioenstelsel (of het synoniem collectieve pensioentoezegging) is een pensioentoezegging die geen individuele pensioentoezegging is.</p> <p><i>CollectivePension</i> duidt op een pensioenstelsel met inrichter bedoeld in art. 3, §1, 5°, b WAP.</p> <p><i>SectorPension</i> duidt op een pensioenstelsel met inrichter bedoeld in art. 3, §1, 5°, a WAP.</p> <p><i>PersonalPensionAgreement</i> wordt gedefinieerd als een occasionele, niet-stelselmatige pensioentoezegging aan één werknemer en/of zijn rechthebbenden (cf. art. 3, §1, 4° WAP).</p> <p>De solidariteitstoezegging wordt gedefinieerd als de toezegging van solidariteitsprestaties door een inrichter aan de werknemer en/of hun rechthebbenden (cf. art. 3, §1, 17° WAP).</p> <p><i>EmployerSolidarity</i> duidt op de toezegging van solidariteitsprestaties door een inrichter bedoeld in art. 3, §1, 5°, b WAP 'aan de werknemer en/of hun rechthebbenden' (cf. art. 3, §1, 17° WAP).</p> <p><i>SectorSolidarity</i> duidt op de toezegging van solidariteitsprestaties door een inrichter' bedoeld in art. 3, §1, 5°, a WAP 'aan de werknemer en/of hun rechthebbenden' (cf. art. 3, §1, 17° WAP).</p>

Naam	Organizer
Definitie	De inrichter van de regeling zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 5° WAP.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Overgangsmaatregel	Volgens de WAP is aan één regeling één enkele inrichter gekoppeld. Het is echter mogelijk dat verschillende inrichters hun reglement samen laten beheren door eenzelfde pensioeninstelling. In dat geval is het toegestaan om hier meerdere inrichters aan te geven. De multipliciteit is dan 1..N. Deze multipliciteit is evenwel enkel toegestaan voor de regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2013.
Toelichting	De multipliciteit 1..N is nooit toegestaan in het uitzonderingsgeval dat de sectorale inrichter de aangifte van een regeling ingevoerd op sectorniveau (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>SectorPension</i> of <i>SectorSolidarity</i>) indient.

Naam	InternalManagement
Definitie	Aanduiding of de regeling intern wordt beheerd en dus niet is geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling.
Toepassingsgebied	Dit veld dient enkel meegedeeld te worden indien de regeling (ongeacht de <i>RegulationCategory</i>) een publieke pensioentoezegging is die is ingericht vóór 1 mei 2018 door een openbare werkgever en waarvoor de pensioenverplichtingen vóór diezelfde datum niet zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling. Het veld is niet verplicht (dus louter optioneel) als de regeling is geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling.
Multipliciteit	0...1
Waarde	Type <i>Boolean</i> . De waarde 1, yes of true geeft aan dat de regeling intern wordt beheerd en niet is geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling. De waarde 0, no of false geeft aan dat de regeling wordt uitgevoerd door een pensioeninstelling.
Toelichting	<p>Een publieke pensioentoezegging is een pensioentoezegging zoals gedefinieerd in art. 3, § 1, 28° WAP (zoals gewijzigd door de Wet 30 maart 2018).</p> <p>Een publieke pensioentoezeggingen die niet is geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling is een publieke toezegging:</p> <ul style="list-style-type: none"> · die intern wordt beheerd, of · die wordt beheerd door een andere instelling dan een pensioeninstelling, of · waarvoor de openbare werkgever een beroep doet op een verzekeraar in het kader van het beheer van collectieve pensioenfondsen, zoals bedoeld in art. 220 van de Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (waarbij de pensioenreserves dus niet binnen een groepsverzekering worden beheerd).

Naam	Institutions
Definitie	De pensioen- of solidariteitsinstelling(en) die belast is (zijn) met de uitvoering van de regeling.
Toepassingsgebied	Dit veld moet verplicht worden meegedeeld als het veld <i>InternalManagement</i> niet is meegedeeld of als <i>InternalManagement</i> gelijk is aan 0, no of false. Dit veld moet niet meegedeeld worden als <i>InternalManagement</i> gelijk is aan 1, yes of true.
Multipliciteit	0...1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>Institution</i> te worden gebruikt. De lijst moet ten minste één onderneming bevatten.
Toelichting	<p>Indien - conform de algemene regel - de pensioen- of solidariteitsinstelling de aangifte <i>CreateRegulation</i> indient, mag <i>Institutions</i> steeds slechts één XML-element <i>Institution</i> bevatten.</p> <p>Indien de techniek van medeverzekering wordt toegepast, dient hier enkel de leidende maatschappij of hoofdverzekeraar te worden meegedeeld. De andere maatschappijen of medeverzekeraars dienen geïdentificeerd te worden via het element <i>InstitutionsColnsurance</i> (cf. infra).</p>

Naam	InstitutionsColnsurance
Definitie	De medeverzekeraar(s) die belast is (zijn) met de uitvoering van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien de techniek van medeverzekering wordt toegepast.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>InstitutionColnsurance</i> te worden gebruikt.

Naam	Administrator
Definitie	De instelling die betrokken is bij (bepaalde aspecten van) het beheer van een niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezegging.
Toepassingsgebied	Dit veld moet enkel worden meegedeeld als het veld <i>InternalManagement</i> gelijk is aan 1, yes of true én de openbare inrichter van de niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezegging een deel of het geheel van het beheer van de toezegging toevertrouwt aan een derde instelling.
Multipliciteit	0...1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>Administrator</i> te worden gebruikt. De lijst moet ten minste één onderneming bevatten.
Toelichting	<p>De inrichter van een niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezegging kan een deel of het geheel van het beheer van deze toezegging aan een derde instelling toevertrouwen. Dit is bijvoorbeeld het geval:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wanneer voor er het beheer van deze toezegging een specifieke vzw werd opgericht; - wanneer beroep wordt gedaan op een verzekeraar in het kader van het beheer van collectieve pensioenfondsen, zoals bedoeld in art. 220 van de Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (beheer voor eigen rekening / rekening van derden).

Naam	ApplicationDate
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> , <i>PersonalPensionAgreement</i> of <i>EmployerSolidarity</i> én de regeling in werking getreden is vóór 01/01/2013. Dit veld is altijd verplicht indien <i>InternalManagement</i> gelijk is aan 1, yes of true.
Toelichting	Het is mogelijk dat een regeling verschillende data van inwerkingtreding voorziet voor verschillende categorieën van personeelsleden. In dat geval dient de eerste datum van inwerkingtreding te worden aangegeven.

Naam	RegulationDocument
Definitie	Document(en) waarin de rechten en verplichtingen van de betrokken partijen bij de regeling worden bepaald.
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p>Type <i>PDF</i>.</p> <p>Het element <i>RegulationDocument</i> heeft één verplicht attribuut <i>name</i> en twee optionele attributen <i>language</i> en <i>date</i>.</p> <p>Het attribuut <i>name</i> wordt toegevoegd aan het element om de naam van het bestand mee te delen. Het attribuut <i>date</i> kan worden toegevoegd om aan te geven vanaf welke datum het document in werking is getreden. Het is mogelijk om via het attribuut <i>language</i> mee te delen in welke taal het document wordt opgeladen.</p>
Overgangsmaatregel	<p>De pensioen- en solidariteitsreglementen m.b.t de regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2011 moeten ten laatste vóór 01/01/2013 worden overgemaakt. Echter, indien een document op een bepaald moment vóór 01/01/2013 nog niet is aangeleverd dient het document op eenvoudig verzoek van FSMA, FOD Financiën, RSZ of RSZ- PPO aan de aanvrager te worden aangeleverd.</p> <p>De CAO's en arbeidsreglementen m.b.t. de extern gefinancierde regelingen ingevoerd op ondernemingsniveau (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePension</i>, <i>PersonalPensionAgreement</i> en <i>EmployerSolidarity</i>) die inwerking zijn getreden vóór 01/01/2013 moeten enkel op verzoek van FSMA, FOD Financiën, RSZ of RSZ-PPO worden aangeleverd.</p> <p>De CAO's m.b.t. sectorregelingen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>SectorPension</i> of <i>SectorSolidarity</i>) die in werking zijn getreden vóór 01/01/2011 moeten enkel op verzoek van FSMA, FOD Financiën, RSZ of RSZ-PPO worden aangeleverd.</p>
Toelichting	<p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>SectorPension</i> of <i>SectorSolidarity</i> dient (tevens) de CAO te worden opgeladen die de regeling invoert.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> en <i>IntroductionProcedure</i> gelijk is aan <i>CollectiveLaborAgreement</i>, dient (tevens) de CAO te worden opgeladen die de regeling invoert.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> en <i>IntroductionProcedure</i> gelijk aan <i>LaborRegulations</i>, dient (tevens) het gewijzigde arbeidsreglement te worden opgeladen dat de regeling invoert.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> en <i>IntroductionProcedure</i> gelijk aan <i>Unilateral</i>, dient (tevens) de CAO te worden opgeladen die de regeling invoert.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>EmployerSolidarity</i>, is het toegestaan om enkel de relevante bepalingen uit de CAO of uit het arbeidsreglement op te laden (inclusief identificatiegegevens van de CAO of het arbeidsreglement).</p>

Naam	IntroductionProcedure
Definitie	Procedure volgens dewelke de regeling is ingevoerd.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>EmployerSolidarity</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p>Unilateral: eenzijdige beslissing werkgever (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>).</p> <p>LaborRegulations: wijziging van arbeidsreglement (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>).</p> <p>CollectiveLaborAgreement: collectieve arbeidsovereenkomst.</p> <p>ProcedureArt12: procedure zoals uiteengezet in art. 12 WAP.</p>
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2013.
Toelichting	<p>Waarde <i>ProcedureArt12</i> is enkel van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> en aan deze regeling een andere regeling is gekoppeld met waarde <i>RegulationCategory</i> gelijk aan <i>EmployerSolidarity</i>.</p> <p>Indien de onderneming bestaat uit verschillende technische bedrijfseenheden is het mogelijk dat verschillende procedures zijn gevolgd in verschillende technische bedrijfseenheden. Indien de onderneming uit verschillende technische bedrijfseenheden bestaat maar in elke bedrijfseenheid is dezelfde procedure gevolgd dan dient slechts één waarde te worden aangegeven.</p>

Naam	RegulationsAllowingOptingOut
Definitie	Indien het pensioenstelsel is tot stand gekomen in het kader van opting out (zoals gedefinieerd in art. 9, §1 WAP), de identifier van het sectoraal pensioenstelsel in het kader waarvan deze opting out is toegekend.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van regelingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>RegulationAllowingOptingOut</i> te worden gebruikt. Indien de lijst minstens één element bevat, dan geeft dit aan dat de regeling tot stand is gekomen in het kader van een opting out. Een lege lijst geeft aan dat dit niet het geval is.
Overgangsmaatregel	Niet verplicht indien het ondernemingspensioen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePension</i>) is ingericht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Dit element moet worden meegedeeld binnen de 90 dagen nadat de identifier van het sectoraal pensioenstelsel in het kader waarvan deze opting out is toegekend, bekend is.

Naam	CompaniesAllowedOptingOut
Definitie	Lijst van (de) onderneming(en) die gebruik maakt (maken) van een opting out.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>SectorPension</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>CompanyAllowedOptingOut</i> te worden gebruikt.
Overgangsmaatregel	
Toelichting	Dit element moet worden meegedeeld binnen de 90 dagen nadat de keuze van opting out bekend is.
Voorbeelden	<pre><CompaniesAllowedOptingOut> <CompanyAllowedOptingOut>0880317263</CompanyAllowedOptingOut> <CompanyAllowedOptingOut>0880317362</CompanyAllowedOptingOut> </CompaniesAllowedOptingOut></pre>

Naam	CompaniesOutOfScope
Definitie	Lijst van (de) onderneming(en) die buiten toepassingsgebied valt (vallen).
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>SectorPension</i> of <i>SectorSolidarity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>CompanyOutOfScope</i> te worden gebruikt.
Toelichting	Er is sprake van buiten toepassingsgebied indien een werkgever die onder het ressort van het paritaire comité valt niet onder het toepassingsgebied valt van de CAO die het sectoraal pensioen- of solidariteitsstelsel invoert.
Voorbeelden	<pre> <CompaniesOutOfScope> <CompanyOutOfScope>0880317263</CompanyOutOfScope> </CompaniesOutOfScope> </pre>

Naam	LinkedPensionRegulations
Definitie	Pensioenstelsel waaraan de solidariteitstoezegging is gekoppeld.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of <i>SectorSolidarity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van regelingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>LinkedPensionRegulation</i> te worden gebruikt.

Naam	LinkedRegulations
Definitie	Reeds geregistreerde entiteit(en) 'regeling' in DB2P waarmee deze regeling één geheel vormt of waarvan deze regeling de verderzetting is.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Lijst van regelingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>Regulation</i> te worden gebruikt. <i>Regulation</i> verwijst naar de referentie (<i>Sigedislid</i> of <i>RegistrantId</i>) van de verbonden (reeds geregistreerde) regeling.
Toelichting	<p>Dit veld is enkel van toepassing indien – op het ogenblik van de creatie – alle gegevens, met uitzondering van het veld <i>Organizers</i>, van de nieuwe entiteit 'regeling' dezelfde zijn als deze van de reeds geregistreerde entiteit 'regeling'. Of m.a.w., indien de pensioentoezegging ongewijzigd blijft.</p> <p>Zo is het bijvoorbeeld mogelijk dat de inrichter van een reeds geregistreerde regeling verandert naar aanleiding van een herstructurering (bv. fusie of splitsing). De pensioeninstelling kan in dat geval opteren (bv. bij een fusie), omwille van het intern beheer, of zelfs genoodzaakt zijn (bv. bij een splitsing) om na deze verandering van inrichter een nieuwe regeling te creëren in DB2P ook al blijft de pensioentoezegging ongewijzigd. Via dit veld kan de pensioeninstelling dan aangeven aan welke eerdere regeling(en) de nieuwe regeling verbonden is.</p> <p>Voor meer toelichting over de situaties waarin een nieuwe regeling in DB2P een geheel vormt met een (of meerdere) reeds eerder geregistreerde regeling(en) of de verderzetting is van een (of meer) reeds geregistreerde regelingen, zie de nota 'De aangifte aan DB2P van wijzigingen m.b.t. de inrichter van een pensioentoezegging op ondernemingsniveau'.</p> <p>De datum vanaf wanneer deze regeling met de reeds geregistreerde entiteit(en) regeling één geheel vormt of vanaf wanneer de regeling deze reeds geregistreerde entiteit(en) regeling zal verderzetten, is de datum vermeld in het veld <i>ApplicationDate</i>.</p> <p>Via dit veld kan de aangevende pensioeninstelling meedelen dat een regeling één geheel vormt met andere reeds geregistreerde regelingen of dat de regeling een verderzetting is van een andere reeds geregistreerde regeling. Deze mogelijkheid voor de pensioeninstelling mag niet verward worden met de mogelijkheid van de inrichter om zijn visie mee te delen over de relatie tussen de entiteiten 'regeling' (cf. sectie 5.3 Beheer verband entiteiten 'regeling').</p>

Naam	SolidarityBenefits
Definitie	Solidariteitsprestaties die zijn voorzien.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of <i>SectorSolidarity</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>TemporaryUnemploymentFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspension tijdens de periodes van tijdelijke werkloosheid in de zin van de artikelen 49, 50 en 51 van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, en de werkloosheid ten gevolge van overmacht, staking of lock – out of ten gevolge van een sluiting wegens jaarlijkse vakantie.</p> <p>InvoluntaryUnemploymentFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens de periodes van onvrijwillige werkloosheid, beperkt tot 12 maanden.</p> <p>IncapacityFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens de vergoede periodes van arbeidsongeschiktheid wegens ziekte.</p> <p>InvalidityFunding financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens de vergoede periodes van arbeidsongeschiktheid wegens invaliditeit.</p> <p>MaternityFunding financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens de vergoede periodes van arbeidsongeschiktheid wegens bevallings – of zwangerschapsrust.</p> <p>TemporaryIncapacityLaborAccidentFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens de periodes die worden gedekt door een tijdelijke arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een arbeidsongeval.</p> <p>TemporaryIncapacityOccupationalDiseaseFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens de periodes die worden gedekt door een tijdelijke arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een beroepsziekte.</p> <p>TrainingFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens de periodes van deelname aan cursussen of studiedagen die gewijd zijn aan sociale promotie.</p> <p>CareerBreakFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens de periodes:</p> <ul style="list-style-type: none"> – tijdens dewelke de loopbaan onderbroken geweest is volgens de voorwaarden van artikel 100 van de wet van 22 januari 1985 of van het koninklijk besluit van 2 januari 1991 betreffende toekenning van onderbrekingsuitkeringen; – van inactiviteit tijdens dewelke de werknemer vanaf 50 jaar zijn prestaties verminderd heeft overeenkomstig de voorwaarden van artikel 102 van de wet van 22 januari 1985 of gebruik gemaakt heeft van de bepalingen van het koninklijk besluit van 2 januari 1991 betreffende de toekenning van onderbrekingsuitkeringen; – tijdens dewelke de werknemer zijn arbeidsprestaties geschorst of verminderd heeft overeenkomstig artikel 3 van CAO nr. 77bis van de Nationale Arbeidsraad, met een maximum van 12 maanden; – tijdens dewelke de werknemer zijn prestaties verminderd heeft vanaf 50 jaar op basis van artikel 9 van CAO nr. 77 bis van de Nationale Arbeidsraad; – tijdens de periodes van ouderschapsverlof, vaderschapsverlof, verlof om palliatieve verzorging te verstrekken of verlof om een zieke ouder te verzorgen.

	<p>EmployerBankruptcyFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust – en/of overlevingspensioen tijdens faillissement van de werkgever tot 6 maand na faillietverklaring.</p> <p>LossOfIncomeCompensation: vergoeding onder de vorm van rente van inkomstenverlies</p> <p>a) bij permanente arbeidsongeschiktheid van meer dan 66 % beperkt tot 25.000 euro per jaar;</p> <p>b) bij overlijden tijdens de beroepsloopbaan beperkt tot 20.000 euro per jaar.</p> <p>AnnuitySevereSickness: betaling van een rente van maximum 25.000 euro per jaar in geval van ernstige ziekte.</p> <p>CurrentAnnuityIncrease: verhoging van lopende pensioenrenten of overlevingsrenten.</p>
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2013.
Toelichting	Art. 2 van het KB Solidariteit definieert welke minimale prestaties moeten worden voorzien om te kunnen genieten van het bijzonder statuut gedefinieerd in de artikels 10 en 11 WAP.

Naam	Refusals
Definitie	Lijst van het (de) individu(en) dat (die) hebben geweigerd toe te treden tot de regeling.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>SectorPension</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Lijst van individuen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>Refusal</i> te worden gebruikt.
Overgangsmaatregel	<p>Niet verplicht indien het ondernemingspensioen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePension</i>) in werking is getreden vóór 01/01/2013.</p> <p>Niet verplicht indien het sectorpensioen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>SectorPension</i>) in werking is getreden vóór 01/01/2011.</p>

Naam	StatusEntityRegulation
Definitie	Aanduiding van het feit of binnen de regeling al dan niet bijkomende pensioenrechten worden opgebouwd met betrekking tot toekomstige dienstjaren. Voor zover er geen bijkomende pensioenrechten worden opgebouwd met betrekking tot toekomstige dienstjaren, aanduiding van het feit of de pensioeninstelling nog betrokken is bij het beheer van de regeling.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> , <i>SectorPension</i> , of <i>PersonalPensionAgreement</i>
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>Mogelijke waardes zijn:</p> <p>Active: in het kader van de regeling kunnen nog bijkomende pensioenrechten worden opgebouwd met betrekking tot toekomstige dienstjaren</p> <p>Passive: in het kader van de pensioenregeling worden geen verdere pensioenrechten met betrekking tot toekomstige dienstjaren opgebouwd. De pensioenregeling wordt verder beheerd (door de pensioeninstelling of intern), maar enkel voor wat de pensioenrechten met betrekking tot verleden dienstjaren betreft.</p> <p>Closed: Er worden geen verdere pensioenrechten opgebouwd met betrekking tot toekomstige dienstjaren en ook de pensioenrechten met betrekking tot verleden dienstjaren worden niet (langer) beheerd in het kader van deze regeling.</p>
Overgangsmaatregel	Dit veld moet verplicht worden meegedeeld voor de regelingen die in werking treden vanaf 01/01/2013. Voor de regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2013, dient dit veld meegedeeld te worden vanaf 01/01/2013 bij de eerstvolgende update van de regeling en ten laatste vóór 31/12/2014.
Toelichting	<p>De status <i>Active</i> zal onder andere van toepassing zijn voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een regeling van het type vaste bijdragen, wanneer de vaste bijdragen verder (kunnen) worden betaald voor en/of door de aangeslotene; - voor een regeling van het type vaste prestaties, wanneer bijkomende loopbaanjaren verder in rekening (kunnen) worden gebracht bij de vaststelling van de verworven prestaties. <p>Wat de status <i>Passive</i> betreft, kan het volgende worden opgemerkt:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de status <i>Passive</i> sluit niet uit dat de inrichter nog bijkomende stortingen doet voor deze pensioenregeling. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn voor stortingen in het kader van het dynamisch beheer of voor stortingen die tot doel hebben een tekort ten opzichte van de verworven reserves of van de rendementswaarborgen (art. 24 WAP) aan te zuiveren. Deze stortingen betreffen echter zonder onderscheid de verleden diensttijd en roepen geen nieuwe pensioenrechten in het leven met betrekking tot toekomstige dienstjaren. - een regeling wordt enkel als <i>Passive</i> gekwalificeerd, indien de pensioenopbouw voor de toekomstige dienstjaren wordt stopgezet voor alle aangeslotenen van de betrokken pensioenregeling. Indien de stopzetting van de pensioenopbouw maar betrekking heeft om een deel van de aangeslotenen, wordt de regeling als <i>Active</i> beschouwd. <p>De waarde <i>Closed</i> is enkel van toepassing indien alle reserves werden uitbetaald of overgedragen naar een andere regeling (bij dezelfde pensioeninstelling) of naar een andere pensioeninstelling. Deze voorwaarde is noodzakelijk maar niet voldoende. Immers, het is bv. mogelijk dat voor een bepaalde regeling alle aangeslotenen op een bepaald ogenblik de eindleeftijd hebben bereikt en dat alle reserves worden uitbetaald. Toch is het mogelijk dat de status nog gelijk blijft aan <i>Active</i> aangezien er nog pensioenrechten voor toekomstige aangeslotenen kunnen worden opgebouwd.</p>

Naam	LimitedRegulation
Definitie	Geeft aan of het beheer en de financiering van de regeling worden 'beperkt' door de pensioeninstelling.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> , <i>SectorPension</i> , of <i>PersonalPensionAgreement</i> én als het veld <i>InternalManagement</i> niet is meegedeeld of als <i>InternalManagement</i> gelijk is aan 0, no of false. Dit veld moet niet meegedeeld worden als <i>InternalManagement</i> gelijk is aan 1, yes of true.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	<p>De aanduiding of een regeling al dan niet 'beperkt' is, is verplicht voor de regelingen die worden aangegeven <u>na 01/01/2014</u>. Voor 'beperkte' regelingen die worden aangegeven na 01/01/2014 moet het veld <i>LimitedRegulation</i> verplicht worden meegedeeld met als waarde 1, yes, Y of true. Voor regelingen die worden aangegeven na 01/01/2014 én die niet 'beperkt' zijn, zijn er twee mogelijkheden. Ten eerste, kan in dat geval het veld <i>LimitedRegulation</i> expliciet worden meegedeeld met als waarde 0, no, N of false. Ten tweede, kan het veld niet worden opgenomen in de aangifte. Het ontbreken van het veld <i>LimitedRegulation</i> in een aangifte na 01/01/2014, betekent altijd dat de regeling niet 'beperkt' is.</p> <p>Voor de regelingen die zijn aangegeven <u>vóór 01/01/2014</u> én die reeds door de pensioeninstelling werden 'beperkt', dient dit veld meegedeeld te worden vanaf 01/01/2014 bij de eerstvolgende update van de regeling en ten laatste vóór 31/12/2014. Regelingen waarvoor dit veld niet is meegedeeld, worden na 31/12/2014 beschouwd als regelingen die niet 'beperkt' zijn.</p>
Toelichting	<p>In het kader van DB2P spreken we van een 'beperkte regeling' als de pensioeninstelling de reserves en prestaties in het kader van de regeling niet langer beheert conform het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, maar deze reserves en prestaties terugbrengt tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen. De reserves en prestaties kunnen dan enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa). Het gaat dus om een regeling waarvoor de verdere opbouw van toekomstige pensioenrechten stopt en waarvoor er geen financiering meer is van de verplichtingen die verband houden met de reeds opgebouwde rechten (zoals de rendementsgarantie of het dynamisch beheer).</p> <p>Een regeling kan door de pensioeninstelling 'beperkt' worden in volgende gevallen:</p> <p>(1) wanneer de inrichter verdwijnt als gevolg van een faillissement of ontbinding en de pensioenverplichting niet wordt overgenomen door een andere onderneming;</p> <p>(2) bij een langdurige onderfinanciering van de regeling zoals bedoeld in art. 50 KB Leven;</p> <p>(3) bij een wijziging of opheffing van de pensioentoezegging of de verandering van pensioeninstelling.</p> <p>De 'beperkte' regelingen vallen in de regel onder het toepassingsgebied van de instructies WAP.</p> <p>1. Regelingen die reeds in DB2P zijn geregistreerd en die pas na hun registratie door de pensioeninstelling worden 'beperkt', vallen altijd onder het toepassingsgebied van de instructies WAP. Het gaat dus in</p>

	<p>elk geval om regelingen die door de pensioeninstelling worden 'beperkt' na 31/12/2010, maar ook om regelingen die werden 'beperkt' vóór 1/1/2011 en die reeds geregistreerd zijn in DB2P.</p> <p>2. Regelingen die reeds werden 'beperkt' vóór 1/1/2004 én die nog niet geregistreerd zijn in DB2P, moeten conform de instructies WAP worden aangegeven in volgende gevallen:</p> <p>a) wanneer de inrichter nog bestaat én gekend is door de pensioeninstelling.</p> <p>b) wanneer het een regeling betreft van het type vaste prestatie die door de pensioeninstelling werd 'beperkt' in de periode tussen 1/1/1996 en 1/1/2004 en waarvoor de inrichter nog bestaat..</p> <p>Deze regelingen (zoals bedoeld in 2 a) en b)) moeten tegen uiterlijk 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.</p> <p>3. Regelingen die werden 'beperkt' na 1/1/2004 en vóór 1/1/2011 én die nog niet geregistreerd zijn in DB2P, moeten conform de instructies WAP worden aangegeven als de inrichter nog bestaat. Voor de regelingen die werden 'beperkt' na 1/1/2004 dient de inrichter in elk geval gekend te zijn door de pensioeninstelling. Deze regelingen moeten tegen uiterlijk 31/12/2014 worden geregistreerd in DB2P.</p> <p>4. Voor de andere regelingen die reeds werden 'beperkt' vóór hun registratie in DB2P, kiest de pensioeninstelling zelf of de mee te delen informatie wordt aangegeven volgens de instructies WAP of de instructies Andere WAP. Het gaat hier om:</p> <p>a. regelingen die werden beperkt vóór 1/1/2004, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding) of niet meer gekend is door de pensioeninstelling, met uitzondering van de regelingen bedoeld onder 2.b (cf. supra). Als deze regelingen worden aangegeven conform de instructies WAP, dan moet ook het KBO-nummer van de inrichter bij registratie worden meegedeeld. Als deze regelingen worden aangegeven conform de instructies Andere WAP, dan kan het KBO-nummer van de inrichter worden meegedeeld, maar dat is niet verplicht. Deze regelingen moeten tegen uiterlijk 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.</p> <p>b. regelingen die werden beperkt na 1/1/2004 en vóór 1/1/2011, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding). Als deze regelingen worden aangegeven conform de instructies WAP, dan moet ook het KBO-nummer van de inrichter bij registratie worden meegedeeld. Als deze regelingen worden aangegeven conform de instructies Andere WAP, dan kan het KBO-nummer van de inrichter worden meegedeeld, maar dat is niet verplicht. Deze regelingen moeten tegen uiterlijk 31/12/2014 worden geregistreerd in DB2P.</p>
--	---

5.1.2.Antwoord

Het antwoord dat Sigedis stuurt als reactie op de aangifte bevat volgende elementen:

Naam	SigedisId
Definitie	De identifier van de regeling toegekend door Sigedis.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identifier Sigedis</i> .

Naam	RegistrantId
Definitie	De identifier van de regeling gekozen door de aangevende instantie op het moment van de initiële aangifte.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .

5.2. Update gegevens regeling

Deze aangifte maakt het mogelijk de gegevens van een regeling te updaten. Hieronder volgt een niet-exhaustieve lijst van de omstandigheden waarin een update nodig kan zijn.

- Een wijziging van de regeling zoals bedoeld in Hoofdstuk 2 WAP;
- Een wijziging van *RegulationDocument* die echter geen wijziging is van de regeling zoals bedoeld in Hoofdstuk 2 WAP;
- Toevoeging of schrapping door de sectorale inrichter van een onderneming die gebruik maakt van opting out;
- Een bestaande collectieve pensioentoezegging op ondernemingsniveau heeft een opting out verkregen te gevolge de invoering van een sectorale pensioentoezegging;
- Toevoeging of schrapping door de sectorale inrichter van een onderneming die buiten toepassingsgebied valt;
- Het beheer en de financiering van de regeling worden ‘beperkt’ door de pensioeninstelling (cf. secties 4.3.2.3 en 5.1)
- ...

Dergelijke (en andere) omstandigheden en gebeurtenissen zullen aanleiding geven tot een ‘update’ van de regeling in de databank, indien en voor zover deze omstandigheden en gebeurtenissen een impact hebben op de waarden van de velden van de regeling in de databank.

Hieronder wordt achtereenvolgens ingegaan op de vraag (1) wie aangeeft en (2) wanneer moet worden aangegeven.

(1)Wie geeft aan

Hier gelden dezelfde regels als vastgelegd in sectie 5.1 (1).

In het uitzonderingsgeval dat de sectorale inrichter de aangifte *CreateRegulation* indient van een regeling ingevoerd op sectorniveau (*RegulationCategory* is gelijk aan *SectorPension* of *SectorSolidarity*), dient deze ook steeds de gegevens van de regeling te actualiseren via de aangifte *UpdateRegulation*.

(2)Wanneer moet worden aangegeven?

Als algemene regel geldt dat de aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de wijziging die een update van de regeling noodzakelijk maakt. De 90 kalenderdagen moeten worden afgemeten ten aanzien van de laatste van volgende twee data: ofwel ten aanzien van de datum van inwerkingtreding van de wijziging ofwel ten aanzien van de datum van ondertekening van het gewijzigde reglement of de gewijzigde overeenkomst.

Indien de update betrekking heeft op een ‘beperking’ van het beheer en de financiering van de regeling (*LimitedRegulation* gelijk is aan *1, yes, Y* of *true*), moeten de 90 dagen afgemeten worden ten aanzien van de datum waarop de pensioeninstelling beslist om over te gaan tot een ‘beperking’ van de regeling. Voor regelingen die reeds ‘beperkt’ werden vóór 1/10/2014 geldt een versoepeling. De aangifte van deze ‘beperking’ via een update moet niet gebeuren binnen de 90 dagen, maar wel uiterlijk tegen 31/12/2014.

5.2.1.Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **UpdateRegulation**. Het omvat volgende elementen:

Naam	Regulation
Definitie	De regeling waarvan de velden worden geüpdatet.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	ApplicationDateChange
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de geüpdatete velden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p>Indien meerdere data van inwerkingtreding zijn voorzien, dient hier de eerste datum te worden aangegeven.</p> <p>Indien de update betrekking heeft op een 'beperking' van het beheer en de financiering van de regeling door de pensioeninstelling (<i>LimitedRegulation</i> gelijk is aan 1, yes, Y of true), moet hier de datum meegedeeld worden waarop de 'beperking' ingaat. Dit is de datum waarop de reserves en de prestaties door de pensioeninstelling worden beperkt tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen. Het gaat dus niet om de datum waarop werd beslist om over te gaan tot een 'beperking'.</p>

Naam	UpdateProcedure
Definitie	De procedure gevolgd voor een wijziging van de regeling waarvan sprake in Hoofdstuk 2 WAP of die moet worden gevolgd bij verandering van pensioeninstelling zoals bedoeld in art. 34, §1 WAP.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>EmployerSolidarity</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>Unilateral: eenzijdige beslissing werkgever (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>).</p> <p>LaborRegulations: wijziging van arbeidsreglement (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>).</p> <p>CollectiveLaborAgreement: collectieve arbeidsovereenkomst.</p> <p>ProcedureArt12: procedure zoals uiteengezet in art. 12 WAP.</p> <p>NotApplicable: er werd geen procedure toegepast</p>
Overgangsmaatregel	Multipliciteit 0 is toegestaan tot 01/01/2013.
Toelichting	<p>De waarde <i>ProcedureArt12</i> is enkel van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of indien aan de regeling met waarde <i>CollectivePension</i> op <i>RegulationCategory</i> een regeling is gekoppeld met als waarde <i>EmployerSolidarity</i> op dat element.</p> <p>Indien de onderneming bestaat uit verschillende technische bedrijfseenheden is het mogelijk dat verschillende procedures zijn gevolgd in verschillende technische bedrijfseenheden. Indien de onderneming uit verschillende technische bedrijfseenheden bestaat maar in elke bedrijfseenheid is dezelfde procedure gevolgd dan dient slechts één waarde te worden aangegeven.</p> <p>De waarde <i>NotApplicable</i> kan enkel ingevuld worden wanneer de update betrekking heeft op een louter administratieve wijziging, zoals bijvoorbeeld een adreswijziging, of op een 'beperking' van het beheer en de financiering van de regeling (cf. secties 4.3.2.3 en 5.1) die niet het gevolg is van een wijziging van de regeling (zoals bedoeld in Hoofdstuk 2 WAP of art. 34, §1 WAP). Deze waarde kan dus nooit gebruikt worden bij wijziging van een regeling waarvan sprake in Hoofdstuk 2 WAP of bij verandering van pensioeninstelling zoals bedoeld in art. 34, §1 WAP.</p>

Voor de andere toegestane elementen, zie de aangifte *CreateRegulation*. Als een element niet wordt aangegeven bij een update, dan betekent dit dat de vorige waarde van toepassing blijft. Indien een element wel wordt aangegeven, zal rekening worden gehouden met de nieuwe waarde vanaf de datum aangegeven onder *ApplicationDateChange*.

Hierop zijn er een aantal uitzonderingen.

(1) De velden *regulationCategory* en *ApplicationDate* mogen niet worden gewijzigd. Een wijziging van categorie komt immers neer op de opheffing van een regeling en de creatie van een nieuwe.

De *ApplicationDate* kan niet evolueren en kan dus geen voorwerp uitmaken van een update. Hij kan natuurlijk wel verbeterd worden indien er eerder een vergissing werd begaan. Een verbetering is echter iets anders dan een update (zie hoger).

(2) Indien de update betrekking heeft op de hierna vermelde elementen (die allemaal potentieel lijsten bevatten), dan moet telkens de ganse lijst vernieuwd worden:

- *RegulationAllowingOptingOut*;
- *Refusals*;
- *Institutions*;
- *InstitutionsColInsurance*;
- *CompaniesAllowedOptingOut*;
- *CompaniesOutOfScope*;
- *SolidarityBenefits*.

Door steeds de meest actuele en volledige lijst mee te delen, kan men voorkomen dat een toevoeging tot een lijst genoteerd wordt als een vervanging van alle vorige elementen in een lijst. Het laat ook toe verwijderingen uit de lijst aan te geven.

Een voorbeeld: een sectorale inrichter breidt zijn toezegging uit met een minimumkapitaalgarantie en wil deze apart beheren in een fonds. Hij zal via een update aangeven dat een tweede pensioeninstelling (PI) belast wordt met de uitvoering van zijn regeling. In dat geval vervangt hij de waarde van het element *Institutions* door een nieuwe waarde die een lijst zal zijn van twee PI'en. Indien de update echter enkel de nieuwe PI zou vermelden, dan zou die nieuwe PI in de databank de oude PI vervangen en dan zal dit geïnterpreteerd worden als een verandering van PI.

Op het algemene principe dat bij een update telkens de ganse lijst moet worden vernieuwd geldt één uitzondering. Bij een update moeten voor het element *RegulationDocument* enkel de PDF's opgeladen worden van de nieuwe of gewijzigde documenten die het gevolg zijn van de wijziging (van de pensioentoezegging) die aanleiding heeft gegeven tot de update. De historiek van reeds aanwezige documenten moet niet opnieuw worden opgeladen.

Een voorbeeld: Bij de aangifte *CreateRegulation* laadt de aangevende instelling het pensioenreglement op (*RegulationDocument name="reglement.pdf"*). Via de aangifte *UpdateRegulation* wil de instelling op een later moment een addendum toevoegen. Het element *RegulationDocument* dient in dat geval enkel het PDF document met het addendum te bevatten en niet opnieuw het pensioenreglement (*RegulationDocument name="addendum.pdf"*).

Indien de update betrekking heeft op de elementen *RegulationAllowingOptingOut* of *Refusals* dienen de overgangsmaatregelen als volgt te worden gelezen: 'Niet verplicht indien het ondernemingspensioen (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*) wordt geüpdatet vóór 01/01/2013'. Wanneer een update plaatsvindt na 31/12/2012 dan zijn deze elementen wél verplicht aan te geven, ook al is de regeling in kwestie gecreëerd en/of reeds een keer geüpdatet vóór 01/01/2013.

Voor een update die betrekking heeft op het veld *Organizer* geldt het volgende. Indien voor de regeling die in werking is getreden vóór 01/01/2013 meerdere inrichters werden meegedeeld (cf. multiplicitéit *Organizer* is N), dan is bij de update na 31/12/2012 multiplicitéit 1-N toegestaan voor het veld *Organizer*. Indien voor de regeling die in werking is getreden vóór 01/01/2013 slechts één inrichter werd meegedeeld (cf. multiplicitéit *Organizer* is 1), is bij de update na 31/12/2012 voor het veld *Organizer* enkel nog multiplicitéit 1 toegestaan. Voor een update van een regeling die in werking is getreden na 31/12/2012, kan er steeds slechts één inrichter worden aangegeven (cf. multiplicitéit *Organizer* is 1),

5.3. Beheer verband entiteiten 'regeling'

Het is mogelijk dat de aangifte van (het gedeelte van) de regeling door de instelling niet de volledige regeling afdekt zoals die wordt gedefinieerd door de inrichter (cf. sectie 5.1). Daarom wordt in bepaalde gevallen (cf. infra) voorzien dat de inrichter kan aangeven hoe de entiteiten 'regeling' in de databank zich verhouden tot zijn daadwerkelijk pensioentoezegging, dit door middel van de aangifte *ManageRegulationLink*. De inrichter doet met deze aangifte geen uitspraak over de inhoud van de aangifte *CreateRegulation* die voorafgaand door de instelling werd gedaan. De inrichter kan via de aangifte *ManageRegulationLink* enkel aangeven welke entiteiten 'regeling' (zoals aangegeven door de instelling) samen bekeken moeten worden voor een globaal beeld van de toezegging (regeling) zoals die door hem wordt gedefinieerd.

Voor het eventueel aanpassen van de inhoud van de diverse entiteiten: zie 5.1.3.

(1) In welke gevallen is de aangifte *ManageRegulationLink* verplicht?

De aangifte *ManageRegulationLink* is enkel verplicht wanneer de aangifte *CreateRegulation* werd ingediend door de pensioen- of solidariteitsinstelling en wanneer daartoe een uitdrukkelijk verzoek werd gedaan door Sigedis aan de inrichter. Dit zal enkel gebeuren indien aan volgende cumulatieve voorwaarden is voldaan:

- in de databank werden één of meerdere entiteiten 'regeling' gecreëerd (door de instelling) waarvoor hij als inrichter werd aangeduid
- deze entiteit(en) 'regeling' verwijzen naar (een deel van) een pensioentoezegging zoals bedoeld in art. 3, § 1, 3° WAP (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*, *SectorPension*, *EmployerSolidarity* of *SectorSolidarity*)

Via de aangifte *ManageRegulationLink* kan de inrichter dan volgende uitspraken doen over deze entiteit(en) 'regeling':

Volgens de inrichter komen de aangiftes van de regeling(en) door de pensioen- of solidariteitsinstelling(en) overeen met zijn eigen definitie van deze regeling(en). De inrichter bevestigt de structuur van de entiteit(en) 'regeling' zoals aangegeven aan DB2P door de instelling(en).

Bv. Pensioeninstelling A gaf een regeling 1 aan waarbij werkgever Q werd aangeduid als inrichter. Pensioeninstelling B gaf een regeling 2 aan waarbij werkgever Q werd aangeduid als inrichter. De inrichter Q laat nu weten dat hij inderdaad twee afzonderlijke pensioentoezeggingen heeft.

Volgens de inrichter komen de aangiftes van de regeling(en) door de pensioen- of solidariteitsinstelling(en) niet overeen met zijn eigen definitie van deze regeling(en).

Hierbij zijn twee situaties mogelijk:

1. De pensioen- of solidariteitsinstelling heeft één regeling aangegeven, maar de inrichter definieert dit als twee of meerdere regelingen. De inrichter deelt in dat geval zijn visie over de structuur van de regelingen mee aan Sigedis.

Bv. Pensioeninstelling A gaf een regeling 1 aan waarbij werkgever Q werd aangeduid als inrichter. De inrichter Q laat nu weten dat de entiteit 'regeling' in de databank voor hem eigenlijk twee aparte pensioentoezeggingen betreft.

2. De pensioen- of solidariteitsinstelling(en) heeft (hebben) twee of meerdere regelingen aangegeven, maar de inrichter definieert deze als één regeling. De inrichter deelt in dat geval zijn visie over de structuur van de regeling mee aan Sigedis. In deze tweede situatie kan de inrichter twee of meerdere entiteiten 'regeling' maar als onderdelen van één globale regeling beschouwen indien de entiteiten 'regeling' ieder verwijzen naar dezelfde categorie van regeling (*RegulationCategory* is voor alle entiteiten gelijk)

Bv. Pensioeninstelling A gaf een regeling 1 (met *RegulationCategory* gelijk aan *CollectivePension*) aan waarbij werkgever Q werd aangeduid als inrichter. Pensioeninstelling B gaf een regeling 2 (met *RegulationCategory* gelijk aan *CollectivePension*) aan waarbij eveneens werkgever Q werd aangeduid als inrichter. De inrichter Q laat nu weten dat hij in realiteit maar één, globale pensioentoezegging heeft waarvan de entiteiten in de databank 'regeling 1' en 'regeling 2' deel uitmaken.

De inrichter is niet verplicht een aangifte *ManageRegulationLink* te doen indien de entiteit 'regeling' verwijst naar een pensioentoezegging zoals bedoeld in art. 3, § 1, 4° WAP (*RegulationCategory* is gelijk aan *PersonalPensionAgreement*).

De aangifte *ManageRegulationLink* is niet van toepassing wanneer de (sectorale) inrichter opteert om zelf de sectorale regeling (*RegulationCategory* is gelijk aan *SectorPension* of *SectorSolidarity*) aan te geven (cf. sectie 5.1). De aangifte *CreateRegulation* wordt in dat geval meteen geacht de visie van de inrichter weer te geven.

Ook de aangifte van een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging, die steeds door de inrichter gebeurt, wordt meteen geacht de visie van de inrichter weer te geven. De aangifte *ManageRegulationLink* is dan evenmin van toepassing.

(2) Procedure

(2.1) Entiteiten 'regeling' gecreëerd ná 30 april 2014

Voor wat betreft entiteiten 'regeling' gecreëerd (*CreationMoment* in *AdministrativeData*) na 30/4/2014, moet de inrichter een aangifte *ManageRegulationLink* uitvoeren bij elke nieuwe aangifte *CreateRegulation* die verwijst naar (een deel van) een pensioentoezegging zoals bedoeld in art. 3, § 1, 3° WAP (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*, *SectorPension*, *EmployerSolidarity* of *SectorSolidarity*) en die werd ingediend door een pensioen- of solidariteitsinstelling (cf. 5.3 (1)).

De inrichter zal hiertoe door Sigedis worden uitgenodigd ten laatste 90 dagen nadat de entiteit 'regeling' is gecreëerd in DB2P (*CreationMoment* in *AdministrativeData*). Sigedis verstuurt de uitnodiging via de e-box of per post indien de inrichter nog niet is geregistreerd in het user management.

Vervolgens heeft de inrichter 90 dagen de tijd, te rekenen vanaf de ontvangst van de uitnodiging, om de aangifte *ManageRegulationLink* in te dienen. Indien hij vóór het verstrijken van die termijn geen aangifte indient, wordt hij geacht ingestemd te hebben met de entiteiten 'regeling' zoals ze zijn aangegeven in de databank; dat wil zeggen dat hij dan geacht wordt van oordeel te zijn dat er in de realiteit evenveel toezeggingen zijn als er entiteiten zijn gecreëerd door de instelling(en).

Het staat de inrichter steeds vrij om een aangifte *ManageRegulationLink* in te dienen vooraleer hij daartoe uitdrukkelijk werd uitgenodigd door Sigedis.

(2.2) Entiteiten 'regeling' gecreëerd vóór 1 mei 2014

Voor de entiteiten 'regeling' gecreëerd vóór 1/5/2014 geldt de procedure vermeld onder sectie 5.3 (2.1), met volgende uitzonderingen.

De inrichter zal vanaf mei 2014 gevraagd worden de aangifte *ManageRegulationLink* uit te voeren.

Hij heeft bovendien in principe de tijd tot en met 31/12/2014 om de aangifte *ManageRegulationLink* uit te voeren. Deze termijn wordt evenwel ingekort tot de termijnen bedoeld onder sectie 5.3 (2.1) indien na 30/4/2014 nog een nieuwe *CreateRegulation* plaatsvindt waarin hij als inrichter wordt aangeduid (en voor zover voor het overige aan de in sectie 5.3 (1) bedoelde voorwaarden is voldaan).

5.3.1. Aangifte

Deze aangifte dient te gebeuren via een specifieke online toepassing voor inrichters.

5.4. Stand van de rekening

Via deze aangifte AccountState wordt voor elke individuele aangeslotene bij de geregistreerde regelingen in DB2P een stand van de rekening meegedeeld. Deze jaarlijkse stand van de rekening geeft een overzicht van de individuele opgebouwde rechten, de verschillende dekkingen bij leven en overlijden, de (verworven) reserves en prestaties, de datum van aansluiting, ...

De aangifte is enkel van toepassing voor de pensioenregelingen (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*, *SectorPension* en *PersonalPensionAgreement*) en niet voor de solidariteitsregelingen.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

Voor de publieke pensioentoezeggingen die zijn ingericht door een openbare werkgever vóór 1 mei 2018 en waarvoor de pensioenverplichtingen vóór diezelfde datum niet zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling, geldt geen verplichte externalisering zoals bedoeld in art. 136 IBP Wet (zoals gewijzigd door de Wet 30 maart 2018), voor zover de overeenstemmende regeling ten laatste op 31/12/2018 in DB2P wordt geregistreerd. De jaarlijkse rekeningstanden van deze niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen moeten steeds door de inrichter (of zijn dienstverlener) worden aangegeven.

(1) Aangiftes van rekeningstanden met een evaluatiedatum vóór 1/1/2016

De aangifte van de stand van de rekening kan volgens twee benaderingen gebeuren: volgens de 'financiële benadering' of volgens de 'pensioenfiche benadering'. De pensioeninstelling is verantwoordelijk voor de keuze van benadering. Allicht hangt deze keuze samen met de werking van het informaticasysteem.

Merk op dat alle rekeningen verbonden aan eenzelfde regeling door een welbepaalde pensioeninstelling volgens dezelfde benadering moeten worden aangegeven. Indien een instelling alle rekeningen volgens eenzelfde benadering aangeeft stelt zich daarbij geen enkel probleem.

De **financiële benadering** bestaat erin dat ieder jaar de financiële situatie van de rekening wordt aangegeven. Met andere woorden, binnen deze benadering wordt "een foto genomen van de rekening" zoals die door de pensioeninstelling op een welbepaalde datum is gekend. Er wordt daarbij rekening gehouden met alle ontvangen betalingen en met de evolutie van de rekening zoals die is gekend op de datum van berekening. Daarentegen zullen veranderingen in premiehoogte, inhaalbijdragen of andere veranderingen na de evaluatiedatum slechts in rekening worden gebracht tijdens de aangifte van het volgende jaar. Merk op dat de evaluatiedatum en de berekeningsdatum bij deze benadering identiek is. De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 dagen na evaluatiedatum. Verder dient de evaluatiedatum van de rekeningen verbonden aan eenzelfde regeling voor een welbepaalde pensioeninstelling jaar na jaar dezelfde te zijn, vb. iedere eerste januari.

Bij de **pensioenfiche benadering** worden de gegevens aan Sigedis aangeleverd volgens het ritme dat door de regeling is vastgesteld voor de evaluatie van de reserves. Het betreft hier normaliter de evaluatiedatum die de aangeslotene op de pensioenfiche kan terugvinden. Met andere woorden, er wordt "een foto genomen van de pensioenfiche" die naar de aangeslotene wordt verstuurd. De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 dagen nadat de pensioenfiche is verstuurd. De berekeningsdatum kan zich binnen deze benadering ná de evaluatiedatum bevinden. Het verschil tussen de beide data kan worden gebruikt om rekening te houden met de verschillende veranderingen en correcties. Merk op dat (behoudens indien het reglement op die manier zou zijn gewijzigd) voor eenzelfde instelling en eenzelfde regeling de evaluatiedatum ieder jaar hetzelfde dient te zijn, vb. iedere eerste november.

Het overstappen van de ene naar de andere benadering is mogelijk maar dient zich slechts uitzonderlijk voor te doen. De instelling dient in dat geval Sigedis op informele wijze te verwittigen om aldus een reeks anomalieën te vermijden.

Ongeacht de gekozen benadering dient de eerste stand van de rekening voor reeds bestaande regelingen in 2011 in ieder geval in 2011 te worden aangegeven. Voor de aangifte in 2011 geldt evenwel een versoepeling. De aangifte dient dan niet te gebeuren binnen de 90 dagen maar ten laatste op 31/12/2011.

Voor elke aangeslotene bij een pensioenregeling dient de pensioeninstelling minstens jaarlijks een stand van de rekening over te maken aan DB2P. Voor regelingen die niet 'beperkt' zijn (de waarde voor *LimitedRegulation* is gelijk aan 0, no, N of false), moet dit gebeuren via een aangifte *AccountState* (cf. 5.4.1). Voor regelingen die 'beperkt' zijn (de waarde voor *LimitedRegulation* is gelijk aan 1, yes, Y of true), moet dit gebeuren via de aangifte *LimitedAccountState* (cf. 5.4.2). Voor regelingen die door de pensioeninstelling 'beperkt' worden vóór 1/10/2014 én waarvoor er voor 2014 (=evaluatiedatum) nog geen *AccountState* werd aangegeven, moet de eerste aangifte *LimitedAccountState* niet gebeuren binnen de 90 dagen (cf. supra), maar ten laatste op 31/12/2014.

Hoe dan ook mag een 'beperking' van de regeling niet als gevolg hebben dat er geen rekeningstand wordt aangegeven voor het jaar dat de 'beperking' wordt doorgevoerd. Een 'beperking' van de regeling kan echter wel tot gevolg hebben dat de jaarlijkse evaluatiedatum wijzigt, bijvoorbeeld niet langer iedere eerste januari, maar wel iedere eerste maart.

De eerste stand van de rekening die moet worden aangegeven voor regelingen van het type vaste prestatie die door de pensioeninstelling werden 'beperkt' in de periode tussen 1/1/1996 en 1/1/2004 en waarvoor de inrichter nog bestaat, dient betrekking te hebben op een evaluatiedatum in 2015. De regelingen zelf moeten tegen uiterlijk 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P (via een aangifte *CreateRegulation*).

(2) Aangiftes van rekeningstanden met een evaluatiedatum vanaf 1/1/2016

De stand van de rekening wordt steeds meegedeeld voor de situatie op 1 januari van het betrokken jaar. De datum van evaluatie door de pensioeninstelling van de mee te delen bedragen en gegevens ligt dus vast (jaarlijks op 1 januari). De datum waarop de reserves en prestaties voor 1 januari effectief worden berekend door de pensioeninstelling, kan verschillen van de evaluatiedatum en later vallen.

De mee te delen bedragen en gegevens in deze aangifte moeten gelijk zijn aan de zelfde bedragen en gegevens die ook worden meegedeeld op de pensioenfiche (zoals vastgelegd in art. 26 WAP) van het betrokken jaar.

Van 2016 tot en met 2018 diende de stand van de rekening voor 1 januari van een bepaald jaar ten laatste tegen 30 september van dat jaar te worden meegedeeld. De eerste stand van de rekening die moet worden meegedeeld met een vaste evaluatiedatum op 1 januari, dient betrekking te hebben op 1 januari 2016.

Vanaf 2019 dienen de jaarlijkse rekeningstanden (met evaluatiedatum op 1 januari) ten laatste tegen 31 augustus van dat jaar te worden meegedeeld.

De jaarlijkse rekeningstanden voor de aangeslotenen van publieke pensioentoezeggingen die niet zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling en die gebruik willen blijven maken van de vrijstelling tot externalisering zoals bepaald in art. 136, § 3 IBP Wet (zoals gewijzigd door de Wet 30 maart 2018), moeten vanaf 2019 verplicht worden aangegeven. De eerste rekeningstand die voor deze aangeslotenen van niet-geëxternaliseerde publieke toezeggingen moet worden meegedeeld, dient dus betrekking te hebben op 1 januari 2019 en moet ten laatste tegen 31 augustus worden aangegeven. Voor elke aangeslotene bij een pensioenregeling dient de pensioeninstelling minstens jaarlijks een stand van de rekening over te maken aan DB2P.

Voor regelingen die niet 'beperkt' zijn (de waarde voor *LimitedRegulation* is gelijk aan 0, no, N of false), moet dit gebeuren via een aangifte *AccountState* (cf. 5.4.1).

Voor regelingen die 'beperkt' zijn (de waarde voor *LimitedRegulation* is gelijk aan 1, yes, Y of true), moet dit gebeuren via de aangifte *LimitedAccountState* (cf. 5.4.2).

Vuistregels

(1) Aangiften van rekeningstanden met een evaluatiedatum vóór 1/1/2016

Volgende acht vuistregels worden beschouwd als een leidraad voor het correct aangeven van de stand van de rekening:

1. Via de aangifte (Limited)AccountState wordt informatie meegedeeld over de individuele opbouw van pensioenrechten. Concreet moet de pensioeninstelling voor elke aangeslotene bij een regeling een foto overmaken van de stand van de rekening(en) op een bepaalde datum. Een (unieke) foto omvat de stand van de rekening(en) voor één aangeslotene [Affiliate] van één regeling [sigedisId.Regulation of registrantId.Regulation] die wordt geëvalueerd op één bepaalde datum [EvaluationDate].
2. Voor elke aangeslotene bij een regeling dient de pensioeninstelling minstens jaarlijks een foto van de stand van zijn/haar rekening(en) over te maken aan DB2P (via één of meerdere aangiften (Limited)AccountState). De periode tussen twee opeenvolgende foto's voor eenzelfde aangeslotene bij een regeling mag niet langer zijn dan een jaar. Concreet, mag de termijn tussen de evaluatiedatum van de eerste foto en de evaluatiedatum van de tweede foto niet meer dan 12 maanden omvatten. Het is dus aan te raden om ieder jaar op dezelfde datum de stand van de rekening(en) te evalueren en deze foto vervolgens over te maken aan DB2P.
3. Het is ook steeds mogelijk om voor een aangeslotene bij een regeling meer dan één foto per jaar van de stand van de rekening(en) mee te delen. De evaluatiedatum (van de aangifte(n) (Limited)AccountState) van deze foto's zal dan verschillend zijn. Zo is het mogelijk om in plaats van jaarlijks, maandelijks de stand van de rekening(en) van elke aangeslotene bij een regeling te evalueren en dus bijvoorbeeld opeenvolgende aangiften (Limited)AccountState in te dienen met als evaluatiedatum de eerste januari, de eerste februari, de eerste maart, de eerste april, ...
4. De individuele pensioenrechten van één aangeslotene bij één regeling worden in principe ondergebracht op één rekening. Het is echter eveneens toegestaan om de individuele opbouw binnen één regeling onder te brengen op meerdere rekeningen. Dit is afhankelijk van de keuze van de pensioeninstelling. Indien de individuele pensioenopbouw bijvoorbeeld zowel een prestatie leven als een prestatie overlijden omvat, zal de pensioeninstelling per aangeslotene in principe één rekening aangeven met een luik leven én een luik overlijden. De pensioeninstelling kan er echter ook voor opteren om per aangeslotene twee aparte rekeningen aan te geven, één voor de prestatie leven én één voor de prestatie overlijden. De foto van de stand van de rekeningen wordt dan gevormd door twee aangiften (Limited)AccountState, één voor elke aparte rekening.
5. Indien er binnen de regeling per aangeslotene meerdere rekeningen bestaan, moet de pensioeninstelling voor elk van deze rekeningen van één aangeslotene telkens een aangifte (Limited)AccountState indienen met dezelfde evaluatiedatum. Een foto van de stand van de rekeningen wordt immers onderscheiden op basis van een combinatie van de parameters regeling [Regulation], aangeslotene [Affiliate] en evaluatiedatum [EvaluationDate]. Een nieuwe evaluatiedatum wordt dan ook steeds beschouwd als een nieuwe foto.
6. Sigedis houdt binnen één foto (=unieke combinatie van regeling, aangeslotene en evaluatiedatum) rekening met (de uniciteit van) de identifier die de pensioeninstelling toekent aan een rekening. Dit betekent enerzijds dat twee aangiften (Limited)AccountState met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate en EvaluationDate maar met een verschillende waarde voor Account (registrantId), beschouwd worden als twee aparte (standen van) rekeningen die samen één foto vormen. Anderzijds, worden twee aangiften (Limited)AccountState met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate en EvaluationDate én met dezelfde waarde voor Account (registrantId), beschouwd als slechts één stand van de rekening binnen één foto. In dit laatste geval zal de tweede aangifte (Limited)AccountState de eerste vervangen. De aangifte met de meest recente CalculationDate zal dan steeds deze met een eerdere CalculationDate vervangen. Zo zal ook een aangifte LimitedAccountState met een recentere CalculationDate een aangifte AccountState met een eerdere CalculationDate vervangen (als deze twee aangiften dezelfde waarden hebben voor de velden Regulation, Affiliate, EvaluationDate én dezelfde waarde voor Account (registrantId)).

Indien echter twee aangiften (Limited)AccountState (d.w.z. twee aangiften AccountState, twee aangiften LimitedAccountState of één aangifte AccountState én één aangifte LimitedAccountState)

met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate, EvaluationDate én Account (registrantId) ook dezelfde waarde bevatten voor CalculationDate, wordt ook rekening gehouden met het veld CreationMoment (AdministrativeData). De aangifte met de meest recente CreationMoment vervangt dan deze met een eerdere CreationMoment. Daarentegen zal een nieuwe aangifte geblokkeerd worden indien deze dezelfde waarden bevat voor de velden Regulation, Affiliate, EvaluationDate, Account, CalculationDate en zelfs CreationMoment als een eerder ingediende aangifte.

7. Sigedis houdt enkel binnen één foto (=unieke combinatie van regeling, aangeslotene en evaluatiedatum) rekening met (de uniciteit van) de identifier die de pensioeninstelling toekent aan een rekening [registrantId.Account]. Of een identifier van een rekening die voorkomt op een eerdere foto ook voorkomt op een volgende foto wordt m.a.w. niet in aanmerking genomen.
8. Sigedis houdt binnen één aangifte (Limited)AccountState rekening met (de uniciteit van) de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [registrantId.AccountPart]. Binnen één aangifte moeten deze identificatoren van de luiken immers uniek zijn. Sigedis houdt enkel binnen één aangifte (Limited)AccountState rekening met de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [registrantId.AccountPart]. Of een identifier van een luik van de rekening die voorkomt op een eerdere foto ook voorkomt op een volgende foto wordt m.a.w. niet in aanmerking genomen

(2) Aangiftes van rekeningstanden met een evaluatiedatum vanaf 1/1/2016

Voor aangiftes *AccountState* en *LimitedAccountState* die betrekking hebben op situaties vanaf 2016, gelden de bovenstaande vuistregels 1, 4, 6, 7 en 8.

5.4.1.Aangifte AccountState

Het te gebruiken element is **AccountState**.

De stand van de rekening wordt onderverdeeld in luiken. Elk luik moet worden aangegeven aan de hand van het element **AccountPartState**. De onderverdeling in luiken maakt het mogelijk om onderscheiden pensioenrechten (vb.leven/overlijden, werkgeversbijdragen/ werknemersbijdragen, ...) afzonderlijk aan te geven. Als algemene regel geldt daarbij dat het noodzakelijk is om een verschillend luik te gebruiken wanneer de opgelegde cardinaliteiten het niet mogelijk maken om bepaalde gegevens in eenzelfde luik aan te geven. Zo is het element *CoverageType* ofwel gelijk aan *Life*, ofwel aan *Death*, maar nooit aan de beiden. Bijgevolg is het noodzakelijk afzonderlijke luiken te gebruiken voor een dekking leven en overlijden. Merk op dat het steeds mogelijk is om meerdere luiken te creëren dan deze die strikt noodzakelijk zijn.

```
<AccountState ... >
  (... algemene gegevens betreffende de rekening...)
  <AccountPartState>
    (... algemene gegevens betreffende het luik van de rekening ...)
  </AccountPartState>
  <AccountPartState>
    (... een ander luik van de rekening ...)
  </AccountPartState>
  ...
</AccountState>
```

Deze aangifte is niet mogelijk voor pensioenregelingen die 'beperkt' zijn (dus indien *LimitedRegulation* gelijk is aan 1, yes, Y of true).

5.4.1.1. Gegevens op het niveau van de rekening

Naam	Regulation
Definitie	De pensioenregeling waaraan de rekening is verbonden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	Het individu waarop de rekening betrekking heeft.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	AffiliateStatus
Definitie	Geeft aan of het individu nog actief is aangesloten bij de regeling en dus nog niet is uitgetreden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (EvaluationDate) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene nog niet is uitgetreden (zoals bedoeld in art. 3, §1, 11° WAP) uit de regeling en dat er voor dit individu nog bijkomende pensioenrechten kunnen worden opgebouwd.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene is uitgetreden (in de zin van de WAP) uit de regeling, maar zijn reserves (nog) niet heeft overgedragen.</p> <p>Een aangeslotene die niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioentoezegging vervult, is een uittreder ook al valt het einde van de aansluiting niet samen met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst. Het gaat om een uittrekking zoals bedoeld in art. 3, §1, 11°, a), 2 WAP en art.3, §1, 11°, b), 2 WAP. Voor een aangeslotene in deze situatie moet hier de waarde <i>no</i> meegedeeld worden.</p>

Naam	Account
Definitie	De identifier van de rekening gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie door de pensioeninstelling (of de inrichter van niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen) van de reserves en de prestaties.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	De evaluatiedatum van de reserves en prestaties is voor aangiftes die betrekking hebben op rekeningstanden vanaf 2016 steeds gelijk aan 1 januari van het betrokken jaar (zoals bepaald in art. 306/5 en 306/6 DB2P Wet zoals gewijzigd door art. 22 en 23 Wet Diverse Bepalingen).

Naam	CalculationDate
Definitie	Datum van berekening door de pensioeninstelling (of de inrichter van niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen) van de reserves en de prestaties.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

Naam	InvestmentChoice
Definitie	Geeft aan of de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening niet beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>Indien deze investeringskeuzes beschikbaar zijn, kan de IBP via de velden <i>Hyperlink</i> of <i>SpecificMessage</i> in de aangifte <i>SetContactRule</i> meer praktische informatie over deze opties ter beschikking te stellen van de aangeslotene.</p> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 10° en 11° IBP Wet.</p>

Naam	DeathCoverChoice
Definitie	Geeft aan of de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening niet beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.</p> <p>Indien deze keuzes aangaande de overlijdensdekking beschikbaar zijn, kan de IBP via de velden <i>Hyperlink</i> of <i>SpecificMessage</i> in de aangifte <i>SetContactRule</i> meer praktische informatie aangaande deze opties ter beschikking te stellen van de aangeslotene.</p> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 10° IBP Wet.</p>

Naam	ContributionsEmployer
Definitie	Bedrag(en) van de werkgeverstoelagen waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiften met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Dit veld bevat één bedrag, zijnde de som van de bruto werkgeverstoelagen die in het afgelopen kalenderjaar conform het reglement werden toegewezen (zoals bepaald in art. 96/6 §3 7° IBP Wet).</p> <p>Dit bedrag is het brutobedrag volgens de formule én vóór afhouding van kosten, taksen en risicopremies ten laste van de aangeslotene.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	ContributionsEmployee
Definitie	Bedrag(en) van de werknemersbijdragen waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i> , <i>DC</i> , <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiften met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Dit veld bevat één bedrag, zijnde de som van de bruto werknemersbijdragen die in het afgelopen kalenderjaar conform het reglement werden toegewezen (zoals bepaald in art. 96/6 §3 7° IBP Wet).</p> <p>Dit bedrag is het brutobedrag volgens de formule én vóór afhouding van kosten, taksen en risicopremies ten laste van de aangeslotene.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	CostOnContributionsEmployer
Definitie	Bedrag van de kosten ingehouden op de werkgeverstoelagen meegedeeld in <i>ContributionsEmployer</i> die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene, zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet). Dit veld is enkel verplicht voor de IBP als de kosten ingehouden op de bijdragen een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van de werkgeverstoelagen (zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet). Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.

Naam	CostOnContributionsEmployee
Definitie	Bedrag van de kosten op de werknemersbijdragen meegedeeld in <i>ContributionsEmployee</i> die die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene, zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet). Dit veld is enkel verplicht voor de IBP als de kosten ingehouden op de bijdragen een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van de werknemersbijdragen (zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet). Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.

Naam	CostNotOnContributions
Definitie	Kosten niet afgehouden van de toelagen en/of bijdragen die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene, zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet). Dit veld is enkel verplicht voor een IBP als de kosten ingehouden op de reserve of het rendement een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van het rendement of de reserve (zoals bepaald in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet). Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.

Naam	VariableElements
Definitie	De variabele elementen waarmee bij de berekening van de verworven reserves en de verworven prestaties rekening wordt gehouden (zoals bedoeld in art. 26, §1, 2° WAP zoals gewijzigd door art. 29 Wet Diverse Bepalingen).
Toepassingsgebied	Dit is enkel een verplicht veld voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016 én indien de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling of inrichter een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 26, § 6 WAP (zoals gewijzigd door art. 29 Wet Diverse Bepalingen). In alle andere gevallen is dit veld optioneel.
Waarde	Type <i>Lijst van variabele elementen</i> . Hiertoe dient het subelement <i>VariableElement</i> te worden gebruikt. <i>VariableElement</i> wordt gebruikt om een specifiek variabel element in de lijst van variabele elementen te beschrijven. <i>VariableElement</i> heeft multipliciteit 0..N. M.a.w. de lijst kan leeg zijn of de lijst kan 1 of meerdere (N) elementen <i>VariableElement</i> bevatten. Het element <i>VariableElement</i> heeft één verplicht subelement <i>Names</i> en een optioneel element <i>Value</i> . Via <i>Names</i> wordt de naam van het variabele element meegedeeld. <i>Names</i> is van het type <i>Lijst van namen</i> . Hiertoe dient het subelement <i>Name</i> te worden gebruikt. Het subelement <i>Name</i> heeft een verplicht attribuut <i>language</i> en moet in de drie landstalen worden meegedeeld (multipliciteit is minstens 3), m.n. Nederlands (NL), Frans (FR) en Duits (DE). <i>Name</i> is van het Type <i>Vrije Tekst 60</i> .

	<p>Via het element <i>Value</i> wordt de waarde van het variabele element meegedeeld.</p> <p>Voor de waarde van <i>Value</i> moet één van de volgende types worden gekozen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Type <i>Bedrag</i> + subelementen <i>amount</i> en <i>currency</i> – Type <i>Datum</i> – Type <i>Getal</i> – Type <i>Integer</i> – Type <i>Percentage</i> – Type <i>Boolean</i> – Type <i>Vrije Tekst 60</i> + attribuut <i>language</i>
Toelichting	<p>Voorbeeld ter verduidelijking:</p> <pre> < VariableElements> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Salaris</Name> <Name language="FR">Salaire</Name> <Name language="DE">Lohn</Name> <Name language="EN">Salary</Name> </Names> <Value> <Amount> <amount>15000.00</amount> <currency>EUR</currency> </Amount> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Burgelijke staat</Name> <Name language="FR">Etat civil</Name> <Name language="DE">Familienstand</Name> <Name language="EN">Marital status</Name> </Names> <Value> <Boolean>True</Boolean> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Aangesloten sinds</Name> <Name language="FR">Affilié depuis</Name> <Name language="DE">Verbonden seit</Name> <Name language="EN">Affiliated since</Name> </Names> <Value> <Date>1995-02-21</Date> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Loopbaan</Name> <Name language="FR">Carriere</Name> <Name language="DE">Karriere</Name> <Name language="EN">Career</Name> </Names> <Value> <FreeText language="NL">12 jaar 4 maand 3 dagen</FreeText> <FreeText language="FR">12 ans 4 mois 3 jours</FreeText> <FreeText language="DE">12 Jahre 4 Monate 3 Tage</FreeText> <FreeText language="EN">12 years 4 months 3 days</FreeText> </Value> </VariableElement> </VariableElements> </pre>

5.4.1.2. Gegevens op het niveau van het luik (onafhankelijk van het type luik)

Naam	ParametersDate
Definitie	De laatste herberekeningsdatum zoals bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>De mee te delen reserves en prestaties op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) worden berekend door de pensioeninstelling (of de inrichter van niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen) (= <i>CalculationDate</i>) op basis van de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen waarmee rekening wordt gehouden op het ogenblik van de laatste door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene herberekening (= <i>ParametersDate</i>). Deze laatste herberekeningsdatum bepaald in het reglement of de overeenkomst moet hier worden meegedeeld.</p> <p>Het gaat hier om de herberekeningsdatum zoals meegedeeld op de pensioenfiche (art. 26 WAP). Voor meer toelichting zie de Memorie van toelichting bij de Wet Diverse Bepalingen.</p> <p>Dit element kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval wordt dit element niet meegedeeld op het niveau van het luik en moet de herberekeningsdatum van de parameters dezelfde zijn voor alle luiken van de rekening.</p>

Naam	AccountPart
Definitie	Identificator van het luik gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Luik rekening</i> .
Toelichting	Deze identificator maakt het mogelijk om enkel het luik van de rekening te identificeren, zonder dat het nodig is de identificator van de rekening opnieuw aan te geven. Het is evenwel steeds mogelijk om een identificator te kiezen die begint met de identificator van de rekening (vb. "13548-654" voor de rekening, en "13548-654/A" voor het luik). Dit behoort uiteraard tot de vrije keuze van de aangevende instantie.

Naam	AffiliationDate
Definitie	Aansluitingsdatum.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor diegenen aangesloten vóór 01/01/2011.

Naam	CoverageType
Definitie	Geeft aan of het luik betrekking heeft op de opbouw van een prestatie leven dan wel van een prestatie overlijden.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p>Life: het luik beschrijft de opbouw van een prestatie leven.</p> <p>Death: het luik beschrijft de opbouw van een prestatie overlijden.</p>

Naam	DuePremiums
Definitie	Bedrag(en) en datum (data) van de premies waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Niet (meer) van toepassing indien EvaluationDate groter of gelijk is aan 1/1/2016
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van elementen</i> . Hiertoe moet het element <i>DuePremium</i> worden gebruikt. Elk element <i>DuePremium</i> bevat een subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> en een subelement <i>DueDate</i> van het type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2015.
Toelichting	<p>Voorbeeld ter verduidelijking: het reglement voorziet dat iedere 1ste januari, 1ste april, 1ste juli en 1ste oktober door de inrichter een premie van 1000 euro verschuldigd is.</p> <pre> <DuePremiums> <DuePremium> <Amount>1000,00 EUR</Amount> <DueDate>2010-01-01</DueDate> </DuePremium> <DuePremium> <Amount>1000,00 EUR</Amount> <DueDate>2010-04-01</DueDate> </DuePremium> <DuePremium> <Amount>1000,00 EUR</Amount> <DueDate>2010-07-01</DueDate> </DuePremium> <DuePremium> <Amount>1000,00 EUR</Amount> <DueDate>2010-10-01</DueDate> </DuePremium> </DuePremiums> </pre> <p>De premies dienen de periode te omvatten vanaf de EvaluationDate van de vorige stand van de rekening (inclusief) tot aan de EvaluationDate van de huidige aangifte. Indien dus de huidige EvaluationDate bijvoorbeeld gelijk is aan 01/01/2012 en de EvaluationDate van de vorige aangifte 01/01/2011, dan dienen hier de premies te worden aangegeven van de periode 01/01/2011 tot en met 31/12/2011.</p> <p>Indien waarde RegulationCategory gelijk is aan CollectivePension, SectorPension of PersonalPensionAgreement én waarde TypeVestedReserves gelijk is aan DC, DCGuaranteedReturn of DB dan gelden volgende regels:</p> <p>- Voor de luiken van het type leven (CoverageType is gelijk aan Life) en</p>

	<p>indien waarde element AccountPartType gelijk is aan Employee, dan moet hier enkel en alleen de werknemersbijdrage worden aangegeven en niet de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werknemersbijdragen. De bedragen van deze laatste premies dienen respectievelijk te worden ingevuld bij de elementen DuePremiumFromSolidarity en DuePremiumFromExemptionOfPremium.</p> <p>- Voor de luiken van het type leven (CoverageType is gelijk aan Life) en indien waarde element AccountPartType gelijk is aan Employer dan moet hier enkel en alleen de werkgeversbijdrage (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) worden aangegeven en niet de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werkgeversbijdragen. De bedragen van deze laatste premies dienen respectievelijk te worden ingevuld bij de elementen DuePremiumFromSolidarity en DuePremiumFromExemptionOfPremium.</p> <p>- Voor de luiken van het type overlijden (CoverageType is gelijk aan Death), omvat dit element zowel de werkgeversbijdragen als de werknemersbijdragen.</p> <p>Indien waarde RegulationCategory gelijk is aan CollectivePension, SectorPension of PersonalPensionAgreement én waarde TypeVestedReserves gelijk is aan CashBalance dan dient hier het bedrag van de theoretische premies te worden aangegeven.</p> <p>Ten gevolge art. 38, §ter RSZ-wet zijn werkgeversbijdragen voor aanvullende pensioenen onderworpen aan een bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86%. Indien hier een werkgeversbijdrage wordt aangegeven dan betreft dit element de bijdrage van de werkgever na de afhouding van 8,86%.</p> <p>Ten gevolge art. 173 en art. 174 van het Wetboek diverse rechten en taksen zijn de verzekeringsverrichtingen alsook de verbintenissen aangegaan door een IBP onderworpen aan een jaarlijkse taks. Voor de pensioentoezeggingen bedraagt deze taks 4,40% (cf. art. 175). Dit element betreft de bijdrage na inhouding van deze taks.</p> <p>Indien één enkele premie wordt geïnd voor de dekking leven én overlijden of invaliditeit, bv. bij een verzekering uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve (UKMR) wordt volgende berekeningswijze opgelegd om het onderscheid te maken tussen de verschillende dekkingen: premiegedeelte verbruikt voor de dekking van het risico overlijden of invaliditeit vóór pensionering in het jaar k = premievoet tijdelijke 1 jaar * max (totaal kapitaal overlijden in het jaar k – wiskundige reserve in het jaar k; 0). Met andere woorden, men berekent eerst het risicokapitaal van een bepaald jaar (= totaal kapitaal overlijden of invaliditeit in het jaar k – wiskundige reserve in het jaar k). Vervolgens berekent men de risicopremie (de premie nodig om dat risicokapitaal gedurende één jaar te verzekeren). Passen we bovenstaande regel toe op bv. de verzekering UKMR dan blijkt dat het volledige gestorte bedrag kan aanschouwd worden als een premie leven. Immers, de wiskundige reserve is op elk moment exact gelijk aan het kapitaal dat men zou ontvangen bij overlijden.</p>
--	---

Naam	PremiumEstimate
Definitie	Geeft aan of <i>DuePremiums</i> gebruik maakt van de opgelegde berekeningswijze om een onderscheid te kunnen maken tussen de premies voor een dekking leven en de premies voor een dekking overlijden.
Toepassingsgebied	Niet (meer) van toepassing indien EvaluationDate groter of gelijk is aan 1/1/2016
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2015.
Toelichting	Voor de opgelegde berekeningswijze zie de toelichting bij het element <i>DuePremiums</i> .

5.4.1.3. Gegevens specifiek voor het luik leven

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op de opbouw door de werknemer of de opbouw door de werkgever.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Employee : opbouw werknemer. Employer : opbouw werkgever.
Toelichting	<i>Employee</i> verwijst naar het luik van de rekening waarop de werknemersbijdragen zijn gestort alsook de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werknemersbijdragen. <i>Employer</i> verwijst naar de rekening waarop de werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) zijn gestort alsook de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werkgeversbijdragen.

Naam	TypeVestedReserves
Definitie	De aanduiding of de verworven reserves zijn berekend volgens de regels die gelden voor het type vaste bijdrage met gewaarborgd rendement, vaste bijdrage zonder gewaarborgd rendement, vaste prestatie of cash balance.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: DC : vaste bijdrage zonder rendementsgarantie. DCGuaranteedReturn : vaste bijdrage met rendementsgarantie. DB : vaste prestatie. CashBalance : cash balance.
Toelichting	<ul style="list-style-type: none"> - <i>DC</i> zoals bedoeld in art. 4-3 en art. 4-7, eerste alinea KB WAP. - <i>DCGuaranteedReturn</i> wordt gedefinieerd in art. 4-4, §1 KB WAP - <i>DB</i> wordt gedefinieerd in art. 4-9, eerste alinea KB WAP. - <i>CashBalance</i> wordt gedefinieerd in art. 4-10, eerste alinea KB WAP. <p>Merk op dat een categorie gemengd niet is voorzien. In het voorbeeld (cf. <i>VestedReserves</i>) waar een inrichter een aanvullend pensioen van een bepaald doel (<i>DB</i>) belooft dat wordt gefinancierd via werknemersbijdragen die een bepaald percentage van het salaris bedragen (<i>DC</i>) dienen dus twee rekeningen te worden aangegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> - één met waarde <i>TypeVestedReserves</i> gelijk aan <i>DB</i> en - één met waarde <i>TypeVestedReserves</i> gelijk aan <i>DC</i> of <i>DCGuaranteedReturn</i>.

Naam	FormulaElements
Definitie	<p>Indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i>, de elementen in rekening gebracht voor de berekening van de pensioenprestatie.</p> <p>Indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i>, <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i>, de elementen in rekening gebracht voor de berekening van de (theoretische) bijdragen.</p>
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Lijst van waardes. Hiertoe dient het subelement <i>FormulaElement</i> te worden gebruikt.</p> <p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p>Age: leeftijd.</p> <p>ServiceDuration: aantal jaren diensttijd.</p> <p>CivilState: burgerlijke staat.</p> <p>Salary: loon.</p> <p>LegalPension: wettelijke pensioen (enkel indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i>).</p> <p>MaximumLegalPension: plafond wettelijke pensioen (enkel indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i>, <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i>).</p> <p>AffiliateChoice: vrije keuze aangeslotene omtrent de verdeling van het premiebudget (cf. cafetariaplan; enkel indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>DCGuaranteedReturn</i>).</p>
Overgangsmaatregel	TBD

Naam	ValuedCareerDuration
Definitie	Breuk met als teller het in de onderneming werkelijk gepresteerde en nog te presteren aantal jaren van de normale duur van beroepswerkzaamheid en als noemer het aantal jaren van de normale duur van de beroepswerkzaamheid (art.35,§2,1° KB WIB).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> . Geeft het aantal maanden weer.
Overgangsmaatregel	TBD
Toelichting	Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval moet de <i>ValuedCareerDuration</i> uiteraard identiek zijn voor elk luik van de rekening.

Naam	VestedReserves
Definitie	Bedrag van de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (cf. art. 3, §1, 13° WAP).
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Een praktische moeilijkheid stelt zich bij een ‘gemengde’ pensioenopbouw. Onder meer volgende situatie kan voorkomen:</p> <p>Een inrichter belooft een aanvullend pensioen van een bepaald doel (DB) dat in eerste instantie wordt gefinancierd via werknemersbijdragen die een bepaald percentage van het salaris bedragen (DC). Het verschil dat niet is afgedekt door deze bijdragen (cf. de delta) wordt gefinancierd via werkgeversbijdragen. Om dubbeltellingen te vermijden dienen evenwel de verworven reserves verbonden met de DC en de delta (DB-DC) te worden gecommuniceerd, niet de verworven reserves van de DB.</p> <p>De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de verworven reserves.</p>

Naam	ConditionalVestedReserves
Definitie	Geeft aan of het bedrag van de reserves (= <i>VestedReserves</i>) voor deze aangeslotenen reeds verworven is.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	<p>Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.</p> <p>Niet meer van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2019.</p>
Toelichting	<p>De waarde <i>1</i>, <i>yes</i>, <i>Y</i>, of <i>true</i> geeft aan dat het bedrag van de reserves (= <i>VestedReserves</i>) voor deze aangeslotene reeds verworven is. Het bedrag van de reserves is verworven als:</p> <ul style="list-style-type: none"> – het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst geen voorwaarden inzake <i>de verworvenheid</i> van de reserves vastlegt – het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst wel voorwaarden inzake <i>de verworvenheid</i> van de reserves vastlegt én deze voorwaarden voor de aangeslotene reeds vervuld zijn. <p>De waarde <i>0</i>, <i>no</i>, <i>N</i>, of <i>false</i> geeft aan dat de aangeslotene nog geen aanspraak kan maken op het bedrag van de reserves (= <i>VestedReserves</i>) omdat er voor hem nog voorwaarden gelden die eerst vervuld moeten worden vooraleer de reserves verworven zijn.</p> <p>Het betreft hier enkel de voorwaarden inzake <i>de verworvenheid</i> van de reserve, bijvoorbeeld wanneer het pensioenreglement bepaalt dat de aangeslotene pas na één jaar aansluiting bij de pensioentoezegging <i>aanspraak</i> kan maken op de reserve en dus niet de elementen die de berekening van het bedrag van de reserve kunnen beïnvloeden.</p>

Naam	VestedReservesConditions
Definitie	De voorwaarden die - overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst - vervuld moeten worden zodat het bedrag van de reserves (= <i>VestedReserves</i>) verworven wordt.
Toepassingsgebied	Indien <i>ConditionalVestedReserves</i> gelijk is aan <i>0</i> , <i>no</i> , <i>N</i> , of <i>false</i> . Niet meer van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2019.
Multipliciteit	1..N
Waarde	Type <i>Reeks van letertekens</i> . Het element <i>VestedReservesConditions</i> heeft één verplicht attribuut <i>language</i> . Via het attribuut <i>language</i> wordt de taal van het tekstfragment met de voorwaarden meegedeeld.
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2018.
Toelichting	De voorwaarden kunnen in meerdere talen worden meegedeeld via verschillende tekstfragmenten (multipliciteit 1..N) en moeten minstens worden meegedeeld in de taal waarin de pensioeninstelling en/of inrichter met de aangeslotene communiceren.

Naam	VestedBenefits
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij bij zijn uittreding zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat (art. 3, §1, 12° WAP).
Toepassingsgebied	Dit element is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>VestedBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>VestedBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de verworven prestaties.

Naam	VestedBenefitsDate
Definitie	De pensioendatum op basis waarvan de verworven prestaties berekend worden.
Toepassingsgebied	Indien <i>VestedBenefits</i> is ingevuld Of Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is, dan geldt volgende toelichting: Indien de verworven prestaties niet berekenbaar zijn, dient de pensioendatum op basis van de in de pensioentoezegging bepaalde pensioenleeftijd opgegeven te worden. Voor IBP's wordt dit veld onder andere opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 2° IBP Wet.

Naam	VestedBenefitsSurplusDistribution
Definitie	De bepaling of de winstdeling of de verdeling van surplussen bovenop de toegezegde prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de toegezegde prestaties.
Toepassingsgebied	Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet in de toekenning van een winstdeling of verdeling van surplussen aan de aangeslotenen.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: OnTopOf: de winstdeling of de verdeling van surplussen wordt bovenop de toegezegde prestaties uitgekeerd. Included: de winstdeling of de verdeling van surplussen is omvat in de toegezegde prestaties
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Dit element dient niet meegedeeld te worden indien het een pensioentoezegging betreft van het type vaste bijdragen zonder rendementsgarantie (<i>TypeVestedReserves</i> is gelijk aan <i>DC</i>) omdat er dan geen sprake is van een toegezegde prestatie.

Naam	LegalGuarantee
Definitie	Bedrag van de garantie bedoeld in art. 24 WAP.
Toepassingsgebied	Indien: - <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> , <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> - <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i> en <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employee</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Dit element betreft de WAP garantie op niveau van het luik. Het is evenwel ook mogelijk om de WAP garantie aan te geven op het niveau van de rekening. In dat geval bevat dit element de som van de verschuldigde WAP garanties per luik. Onderdelen waarop geen garantie verschuldigd is (vb. voor een luik met waarde <i>DB</i> op het element <i>TypeVestedReserves</i> en waarde <i>Employer</i> op <i>AccountPartType</i>) dragen niet bij tot dit totaalbedrag.

Naam	InvestmentTypeReservesInsurer
Definitie	De bepaling of de reserves worden gekapitaliseerd op basis van 'een verzekering verbonden met een beleggingsfonds', op basis van 'een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds' of op basis van een combinatie van de twee.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een verzekeraar is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, §1 of §3, 5° Controlewet).
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Fund: verzekering verbonden met een beleggingsfonds. NoFund: verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds. Mixed: een deel is verbonden met een beleggingsfonds, een deel niet.
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	- Waarde <i>Fund</i> wordt gedefinieerd in art. 3, §2 KB Leven. Een voorbeeld betreft een verrichting tak 23. - Waarde <i>NoFund</i> wordt gedefinieerd in art. 3, §1 KB Leven. Een voorbeeld betreft een verrichting tak 21.

Naam	InvestmentTypeReservesPensionFund
Definitie	De bepaling of de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een 'resultaatsverbintenis', op basis van een 'middelverbintenis' of op basis van een combinatie van de twee.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: MeansObligation : middelenverbintenis. ResultObligation : resultaatsverbintenis. Mixed : een deel middelenverbintenis, een deel resultaatsverbintenis.
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	- Waarde <i>MeansObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 13° IBP Wet. - Waarde <i>ResultObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 12° IBP Wet.

Naam	ExpectedAnnuity
Definitie	Het bedrag van de verwachte rente.
Toepassingsgebied	Niet (meer) van toepassing indien <i>EvaluationDate</i> groter of gelijk is aan 1/1/2016.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Rente</i> .
Toelichting	Het betreft de verwachte rente zoals bedoeld in art. 26 WAP. Zolang de assumpties die aan de basis van de berekening van de verwachte rente liggen niet verder zijn uitgewerkt dient de verwachte rente te worden aangegeven zoals meegedeeld op de pensioenfiche (cf. art. 26 WAP). Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de verwachte rente van de verschillende luiken te worden opgeteld. Dit element moet vijfjaarlijks verplicht worden aangegeven indien het een rekening betreft van een aangeslotene die 45 jaar of ouder is. In andere omstandigheden is het element niet verplicht.

Naam	ExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de verwachte prestatie.
Toepassingsgebied	<p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) dan is dit veld steeds verplicht (zowel indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan <i>1, yes, Y, of true</i> als indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan <i>0, no, N, false</i>).</p> <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert geen IBP is dan is dit veld enkel verplicht indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan <i>1, yes, Y, of true</i>.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>Voor de actieve aangeslotene betreft het steeds de verwachte prestatie zoals bedoeld in art. 26 §1, 1°, punt 3 WAP. Dit is het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de actieve aangeslotene blijft in dienst tot aan de pensioenleeftijd – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is en de aangeslotene niet meer actief is (slaper, <i>AffiliateStatus</i> gelijk aan <i>0, no, N, false</i>), dan wordt dit veld opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 5° IBP Wet. Hier wordt dan het bedrag meegedeeld van de prestatie op pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstelling:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de slaper blijft aangesloten tot aan pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende premiestorting <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is én indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, is het rendement gebaseerd op het meest realistisch scenario.</p> <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de verwachte prestatie van de verschillende luiken te worden opgeteld.</p>

Naam	ExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie.
Toepassingsgebied	<p>Dit veld dient enkel meegedeeld te worden in voorkomend geval voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016 én indien de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling of inrichter een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 26, § 6 WAP (zoals gewijzigd door art. 29 Wet Diverse Bepalingen). In alle andere gevallen is dit veld optioneel.</p> <p>Zo kan dit veld voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020 optioneel meegedeeld worden indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i>, <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> met een return op basis van economische scenario's (en dus geen vaste return).</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Toelichting	<p>Het betreft het rendement zoals bedoeld in art. 26, §1, 1°, punt 3 WAP (zoals gewijzigd door art. 29 Wet Diverse Bepalingen).</p> <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het rendement van de verschillende luiken.</p>

Naam	UnfavorableExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> , <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> met een return op basis van economische scenario's (en dus geen vaste return).
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is, dan wordt het bedrag meegedeeld van de prestatie op pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de actieve aangeslotene (<i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan <i>1</i>, <i>yes</i>, <i>Y</i>, of <i>true</i>) blijft in dienst tot aan de pensioenleeftijd – de slaper (<i>AffiliateStatus</i> gelijk aan <i>0</i>, <i>no</i>, <i>N</i>, <i>false</i>) blijft aangesloten tot aan pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende premiestorting – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst <p>Indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, is het rendement gebaseerd op een ongunstig scenario.</p> <p>Bij de berekening van <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> wordt rekening gehouden</p>

	<p>met de minimum rendementsgarantie zoals bedoeld in art. 24 WAP.</p> <p>Men spreekt van een economisch scenario indien in het pensioenreglement de tarifieringsregels voor de kapitalisatie van de bijdragen gebruik maken van een rendement dat anders gedefinieerd wordt dan door verwijzing naar een numerieke intrestvoet die wordt gegarandeerd gedurende de hele duurtijd. Dit kan door te verwijzen naar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een rendement als resultaat van de onderliggende beleggingsportefeuille • een rendement dat slechts voor een bepaalde duur gegarandeerd wordt • een rendement dat verwijst naar het wettelijk vastgelegde minimale rendement • een rendement dat gedefinieerd wordt door verwijzing naar een financieel instrument uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, bvb een rendement gelijk aan 80% van de rente voor Belgische OLO's op 10 jaar • een rendement verbonden aan de evolutie van een index die door een gereguleerde markt wordt openbaar gemaakt, bvb een rendement dat verwijst naar de BEL20 index • een rendement verbonden aan een index die op nationaal of internationaal niveau erkend wordt, bvb een rendement dat verwijst naar de MSCI World index <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de prestatie van de verschillende luiken te worden opgeteld.</p> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 5° IBP Wet.</p>
--	---

Naam	UnfavorableExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Dit veld kan optioneel meegedeeld worden indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> , <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> met een return op basis van economische scenario's (en dus geen vaste return).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020
Toelichting	Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het rendement van de verschillende luiken.

Naam	FundingLevel
Definitie	Percentage van het actueel financieringsniveau op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) van de verworven reserves en de rendementsgarantie.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Ofwel de waarde FullyFunded ofwel een waarde van het type <i>Percentage</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Voor meer toelichting bij het percentage actueel financieringsniveau zie de circulaire CBFA_2008_25 dd. 10 december 2008 'Vaststelling van het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de waarborg, zoals bedoeld in art. 26, §1, 5 van de WAP'. Dit element kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het financieringsniveau van de verschillende luiken.

Naam	FundingLevelCalculationDate
Definitie	Vaststellingsdatum van het actueel financieringsniveau.
Toepassingsgebied	Indien <i>FundingLevel</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013 en niet meer van toepassing indien <i>EvaluationDate</i> groter of gelijk is aan 1/1/2016.
Toelichting	Dit element kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. De vaststellingsdatum moet dan dezelfde zijn voor alle luiken leven van de rekening.

Naam	DuePremiumsFromSolidarity
Definitie	Bedrag(en) en datum (data) van de premies gefinancierd door een solidariteitstoezegging waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Niet (meer) van toepassing indien <i>EvaluationDate</i> groter of gelijk is aan 1/1/2016
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van elementen</i> . Hiertoe moet het element <i>DuePremiumFromSolidarity</i> worden gebruikt. Elk element <i>DuePremiumFromSolidarity</i> bevat een subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> en een subelement <i>DueDate</i> van het type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2015.
Toelichting	Indien het element <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employee</i> , dan dienen enkel de stortingen voor een solidariteitstoezegging die in de plaats komen van een werknemersbijdrage te worden aangegeven. Indien het element <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employer</i> , dan dienen enkel de stortingen voor een solidariteitstoezegging die in de plaats komen van een werkgeversbijdrage te worden aangegeven. Merk op dat het hier aan te geven bedrag niet (tevens) mag worden ingevuld bij het element <i>DuePremiums</i> . De aan te geven bedragen bij <i>DuePremiumsFromSolidarity</i> , <i>DuePremiumsFromExemptionOfPremium</i> en <i>DuePremiums</i> dienen immers optelbaar te zijn.

Naam	DuePremiumsFromExemptionOfPremium
Definitie	Bedrag(en) en datum (data) van de premies gefinancierd door een verzekering premievrijstelling waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Niet (meer) van toepassing indien <i>EvaluationDate</i> groter of gelijk is aan 1/1/2016.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van elementen</i> . Hiertoe moet het element <i>DuePremiumFromExemptionOfPremium</i> worden gebruikt. Elk element <i>DuePremiumFromExemptionOfPremium</i> bevat een subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> en een subelement <i>DueDate</i> van het type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2015.
Toelichting	Indien het element <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employee</i> , dan dienen enkel de stortingen voor een solidariteitstoezegging die in de plaats komen van een werknemersbijdrage worden aangegeven. Indien het element <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employer</i> , dan dienen enkel de stortingen voor een solidariteitstoezegging die in de plaats komen van een werkgeversbijdrage worden aangegeven. Merk op dat het hier aan te geven bedrag niet (tevens) mag worden ingevuld bij het element <i>DuePremium</i> . De aan te geven bedragen bij <i>DuePremiumFromSolidarity</i> , <i>DuePremiumFromExemptionOfPremium</i> en <i>DuePremium</i> dienen immers optelbaar te zijn.

5.4.1.4. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

Naam	DeathBenefits
Definitie	Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie is uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestatie is uitgedrukt als een rente, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	Hiermee wordt enkel de prestatie bedoeld die voorziet in de uitkering van een kapitaal of rente aan de rechthebbende(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. Het betreft hier dus niet de aanvullende en bijkomende prestaties zoals bijvoorbeeld een wezenrente of een aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO). Merk op dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst kan bepalen dat indien de prestatie overlijden wordt uitbetaald aan minderjarige kinderen deze verplicht (geheel of gedeeltelijk) moet worden omgezet in een tijdelijke rente tot 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft hier dan niet de specifieke (bijkomende) wezenrente maar een prestatie overlijden.

Naam	AdditionalDeathCoverage
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO) is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	De wezenrente wordt periodiek uitgekeerd aan de kinderen van de aangeslotene indien deze overlijdt vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. De wezenrente wordt tijdelijk uitgekeerd tot het kind een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Meestal is de eindleeftijd 18 jaar of maximaal 25 jaar indien het kind verder studeert (analoog met de uitkering van de wettelijke kinderbijslag).

5.4.2. Aangifte *LimitedAccountState*

Deze aangifte is verplicht voor pensioenregelingen die 'beperkt' zijn (dus indien *LimitedRegulation* gelijk is aan 1, yes, Y of true).

5.4.2.1. Gegevens op het niveau van de rekening

Naam	Regulation
Definitie	De pensioenregeling waaraan de rekening is verbonden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	Het individu op wie de rekening betrekking heeft.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	AffiliateStatus
Definitie	Geeft aan of het individu nog actief is aangesloten bij de regeling en dus nog niet is uitgetreden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene nog niet is uitgetreden (zoals bedoeld in art. 3, §1, 11° WAP) uit de regeling en dat er voor dit individu nog bijkomende pensioenrechten kunnen worden opgebouwd. De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene is uitgetreden (in de zin van de WAP) uit de regeling, maar zijn reserves (nog) niet heeft overgedragen. Een aangeslotene die niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioentoezegging vervult, is een uittreder ook al valt het einde van de aansluiting niet samen met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst. Het gaat om een uittreding zoals bedoeld in art. 3, §1, 11°, a), 2 WAP en art.3, §1, 11°, b), 2 WAP. Voor een aangeslotene in deze situatie moet hier de waarde <i>no</i> meegedeeld worden.

Naam	Account
Definitie	De identifier van de rekening gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie door de pensioeninstelling van de reserves en de prestaties.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	De evaluatiedatum van de reserves en prestaties is voor aangiftes die betrekking hebben op rekeningstanden vanaf 2016 steeds gelijk aan 1 januari van het betrokken jaar (zoals bepaald in art. 306/5 en 306/6 DB2P Wet zoals gewijzigd door art. 22 en 23 Wet Diverse Bepalingen).

Naam	CalculationDate
Definitie	Datum van berekening door de pensioeninstelling van de reserves en de prestaties.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

Naam	InvestmentChoice
Definitie	Geeft aan of de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening niet beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>Indien deze investeringskeuzes beschikbaar zijn, kan de IBP via de velden <i>Hyperlink</i> of <i>SpecificMessage</i> in de aangifte <i>SetContactRule</i> meer praktische informatie over deze opties ter beschikking te stellen van de aangeslotene.</p> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 10° en 11° IBP Wet.</p>

Naam	DeathCoverChoice
Definitie	Geeft aan of de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening niet beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.</p> <p>Indien deze keuzes aangaande de overlijdensdekking beschikbaar zijn, kan de IBP via de velden <i>Hyperlink</i> of <i>SpecificMessage</i> in de aangifte <i>SetContactRule</i> meer praktische informatie aangaande deze opties ter beschikking te stellen van de aangeslotene.</p> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 10° IBP Wet.</p>

Naam	CostNotOnContributions
Definitie	Kosten niet afgehouden van de toelagen en/of bijdragen die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene, zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet.
Toepassingsgebied	<p>Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).</p> <p>Dit veld is enkel verplicht voor een IBP als de kosten ingehouden op de reserve of het rendement een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van het rendement of de reserve (zoals bepaald in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet).</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.</p>

5.4.2.2. Gegevens op het niveau van het luik (onafhankelijk van het type luik)

Ook deze stand van de rekening kan worden onderverdeeld in luiken. Elk luik moet worden aangegeven aan de hand van het element **LimitedAccountPartState**. Het omvat volgende gegevens:

Naam	AccountPart
Definitie	Identificator van het luik gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Luik rekening</i> .
Toelichting	

Naam	AffiliationDate
Definitie	Aansluitingsdatum.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor diegenen aangesloten vóór 01/01/2011.

Naam	CoverageType
Definitie	Geeft aan of het luik betrekking heeft op de opbouw van een prestatie leven dan wel van een prestatie overlijden.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: Life : het luik beschrijft de opbouw van een prestatie leven. Death : het luik beschrijft de opbouw van een prestatie overlijden.

5.4.2.3. Gegevens specifiek voor het luik leven

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op de opbouw door de werknemer of de opbouw door de werkgever.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Employee : opbouw werknemer. Employer : opbouw werkgever.
Toelichting	<i>Employee</i> verwijst naar het luik van de rekening m.b.t. de reserves die werden opgebouwd via werknemersbijdragen alsook via de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling ter vervanging of aanvulling van de werknemersbijdragen. <i>Employer</i> verwijst naar de rekening m.b.t. de reserves die werden opgebouwd via werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) alsook via de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling ter vervanging of aanvulling van de werkgeversbijdragen.

Naam	Reserves
Definitie	Bedrag van de (wiskundige) reserve op de individuele rekening.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	De reserves in het kader van de 'beperkte' regelingen worden verminderd tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa). De toepassing van art. 27,§2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de reserves.

Naam	Benefits
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop het individu aanspraak kan maken indien hij de reserves bij de pensioeninstelling laat staan tot de pensioendatum.
Toepassingsgebied	Dit element is enkel van toepassing indien de pensioeninstelling een gewaarborgde prestatie kan garanderen op einddatum.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	De prestaties in het kader van de 'beperkte' regelingen worden verminderd tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa). De toepassing van art. 27,§2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de prestaties.

Naam	BenefitsDate
Definitie	De pensioendatum op basis waarvan de verworven prestaties berekend worden.
Toepassingsgebied	Indien <i>Benefits</i> is ingevuld Of Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is, dan geldt volgende toelichting: Indien de verworven prestaties niet berekenbaar zijn, dient de pensioendatum op basis van de in de pensioentoezegging bepaalde pensioenleeftijd opgegeven te worden. Voor IBP's wordt dit veld onder andere opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 2° IBP Wet.

Naam	InvestmentTypeReservesInsurer
Definitie	De bepaling of de reserves worden gekapitaliseerd op basis van 'een verzekering verbonden met een beleggingsfonds', op basis van 'een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds' of op basis van een combinatie van de twee.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een verzekeraar is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, §1 of §3, 5° Controlewet).
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: Fund : verzekering verbonden met een beleggingsfonds. NoFund : verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds. Mixed : een deel is verbonden met een beleggingsfonds, een deel niet.
Toelichting	- Waarde <i>Fund</i> wordt gedefinieerd in art. 3, §2 KB Leven. Een voorbeeld betreft een verrichting tak 23. - Waarde <i>NoFund</i> wordt gedefinieerd in art. 3, §1 KB Leven. Een voorbeeld betreft een verrichting tak 21.

Naam	InvestmentTypeReservesPensionFund
Definitie	De bepaling of de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een 'resultaatsverbintenis', op basis van een 'middelenverbintenis' of op basis van een combinatie van de twee.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: MeansObligation : middelenverbintenis. ResultObligation : resultaatsverbintenis. Mixed : een deel middelenverbintenis, een deel resultaatsverbintenis.
Toelichting	- Waarde <i>MeansObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 13° IBP Wet. - Waarde <i>ResultObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 12° IBP Wet.

Naam	ExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de verwachte prestatie.
Toepassingsgebied	<p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) dan is dit veld steeds verplicht (zowel indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan <i>1, yes, Y, of true</i> als indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan <i>0, no, N, false</i>).</p> <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert geen IBP is dan is dit veld enkel verplicht indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan <i>1, yes, Y, of true</i>.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>Voor de actieve aangeslotene betreft het steeds de verwachte prestatie zoals bedoeld in art. 26 §1, 1°, punt 3 WAP. Dit is het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de actieve aangeslotene blijft in dienst tot aan de pensioenleeftijd – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is en de aangeslotene niet meer actief is (slaper, <i>AffiliateStatus</i> gelijk aan <i>0, no, N, false</i>), dan wordt dit veld opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 5° IBP Wet. Hier wordt dan het bedrag meegedeeld van de prestatie op pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstelling:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de slaper blijft aangesloten tot aan pensioenleeftijd <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is én indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, is het rendement gebaseerd op het meest realistisch scenario.</p> <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de verwachte prestatie van de verschillende luiken te worden opgeteld.</p>

Naam	ExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie.
Toepassingsgebied	Dit veld kan voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020 optioneel meegedeeld worden indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet)
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Toelichting	<p>Het betreft het rendement zoals bedoeld in art. 26, §1, 1°, punt 3 WAP (zoals gewijzigd door art. 29 Wet Diverse Bepalingen).</p> <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het rendement van de verschillende luiken.</p>

Naam	UnfavorableExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is, dan wordt het bedrag meegedeeld van de prestatie op pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de actieve aangeslotene (<i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan 1, yes, Y, of true) blijft in dienst tot aan de pensioenleeftijd – de slaper (<i>AffiliateStatus</i> gelijk aan 0, no, N, false) blijft aangesloten tot aan pensioenleeftijd – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst <p>Indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, is het rendement gebaseerd op een ongunstig scenario.</p> <p>Men spreekt van een economisch scenario indien in het pensioenreglement de tarifieringsregels voor de kapitalisatie van de bijdragen gebruik maken van een rendement dat anders gedefinieerd wordt dan door verwijzing naar een numerieke intrestvoet die wordt gegarandeerd gedurende de hele duurtijd. Dit kan door te verwijzen naar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een rendement als resultaat van de onderliggende beleggingsportefeuille • een rendement dat slechts voor een bepaalde duur gegarandeerd wordt • een rendement dat verwijst naar het wettelijk vastgelegde minimale rendement • een rendement dat gedefinieerd wordt door verwijzing naar een financieel instrument uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat

	<p>van de Europese Economische Ruimte, bvb een rendement gelijk aan 80% van de rente voor Belgische OLO's op 10 jaar</p> <ul style="list-style-type: none"> • een rendement verbonden aan de evolutie van een index die door een geregementeerde markt wordt openbaar gemaakt, bvb een rendement dat verwijst naar de BEL20 index • een rendement verbonden aan een index die op nationaal of internationaal niveau erkend wordt, bvb een rendement dat verwijst naar de MSCI World index <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de prestatie van de verschillende luiken te worden opgeteld.</p> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 5° IBP Wet.</p>
--	---

Naam	UnfavorableExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Dit veld kan optioneel meegedeeld worden indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020
Toelichting	Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het rendement van de verschillende luiken.

5.4.2.4. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

Naam	DeathBenefits
Definitie	Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie is uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestatie is uitgedrukt als een rente, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	Hiermee wordt enkel de prestatie bedoeld die voorziet in de uitkering van een kapitaal of rente aan de rechthebbende(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. Het betreft hier dus niet de aanvullende en bijkomende prestaties zoals bijvoorbeeld een wezenrente of een aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO). Merk op dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst kan bepalen dat indien de prestatie overlijden wordt uitbetaald aan minderjarige kinderen deze verplicht (geheel of gedeeltelijk) moet worden omgezet in een tijdelijke rente tot 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft hier dan niet de specifieke (bijkomende) wezenrente maar een prestatie overlijden.

Naam	AdditionalDeathCoverage
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO) is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	De wezenrente wordt periodiek uitgekeerd aan de kinderen van de aangeslotene indien deze overlijdt vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. De wezenrente wordt tijdelijk uitgekeerd tot het kind een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Meestal is de eindleeftijd 18 jaar of maximaal 25 jaar indien het kind verder studeert (analoog met de uitkering van de wettelijke kinderbijslag).

5.5. Bijdragen

Deze sectie bevat twee aangiften over de stortingen in het kader van aanvullende regelingen. Ten eerste, bevat de aangifte *Deposit* informatie over enerzijds de werkgeverspremies die zijn onderworpen aan de bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86% en anderzijds de stortingen voor de solidariteitsopbouw (cf. sectie 5.5.1). Ten tweede, bevat de aangifte *Premium* de informatie die nodig is voor de berekening van de bijzondere bijdrage van 1,5% (cf. sectie 5.5.2).

5.5.1. *Deposit*

Via deze aangifte wordt de informatie meegedeeld over de premiestortingen die zijn gebeurd in het kader van een pensioen- of solidariteitstoezegging.

In het kader van een pensioenregeling op ondernemingsniveau (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension* of *PersonalPensionAgreement*) betreft deze aangifte de premies binnen de regeling die werden gestort door de werkgever om aan de personeelsleden buitenwettelijke voordelen te verlenen inzake ouderdom of vroegtijdige dood. Ten gevolge art. 38, §3ter A RSZ Wet zijn deze werkgeverspremies onderworpen aan een bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86%.

In het kader van een sectorale pensioenregeling (*RegulationCategory* is gelijk aan *SectorPension*) betreft deze aangifte de premies binnen de regeling die werden gestort door de werkgevers die tot de betrokken bedrijfstak behoren en vallen onder de betreffende sectorale pensioenregeling. Ten gevolge art. 38, §3ter B RSZ Wet zijn deze premies onderworpen aan een bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86% en is de inrichter van het sectorale pensioenstelsel de debiteur van deze bijdrage.

De opsplitsing van de bijdragen gestort in het kader van een pensioenregeling op ondernemingsniveau en een sectorale pensioenregeling treedt in werking voor stortingen verricht vanaf 2014.

In het kader van een solidariteitsregeling (*RegulationCategory* is gelijk aan *EmployerSolidarity* of *SectorSolidarity*) betreft deze aangifte de premies die werden gestort voor de solidariteitsopbouw van de regeling. De aangifte van de premiestortingen in het kader van solidariteitsregelingen is verplicht vanaf 01/01/2013 en kan niet eerder worden aangegeven.

De pensioen- of solidariteitsinstelling is verantwoordelijk voor de aangifte van de premiestorting. De premies in het kader van een pensioenregeling kunnen op drie niveaus worden aangegeven:

1. op het niveau van (het deel van) de regeling (zoals gekend bij de pensioeninstelling),
 2. op het niveau van de individuele rekening,
 3. op het niveau van het luik van de individuele rekening.
1. Indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van (het deel van) de regeling (zoals bij haar gekend) wordt het totaal bedrag meegedeeld van de premies die de werkgever/inrichter heeft gestort voor alle aangeslotenen met betrekking tot de dekking leven en overlijden. In de aangifte dient in dit geval enkel het element *Regulation* te worden ingevuld en niet de elementen *Affiliate*, *Account* en/of *AccountPart*. Het aangiftebestand van de pensioeninstelling bevat bijgevolg één aangifte *Deposit* per regeling.
 2. Indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van de individuele rekening wordt het bedrag meegedeeld van de premies die de werkgever/inrichter heeft gestort *voor iedere aangeslotene afzonderlijk*. Het bedrag omvat zowel de premies voor de dekking leven als overlijden. In de aangifte worden in dit geval de elementen *Regulation*, *Affiliate* en *Account* meegedeeld, *AccountPart* moet niet worden meegedeeld. Het aangiftebestand van de pensioeninstelling bevat bijgevolg meerdere aangiften *Deposit* per regeling - één voor elke aangeslotene.
 3. Indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van het luik van de individuele rekening wordt het bedrag meegedeeld van de premies die de werkgever/inrichter heeft gestort voor elk luik van de individuele rekening van iedere aangeslotene. Voor elk luik dat betrekking heeft op werkgeversbijdragen dient dus een premie te worden aangegeven. De premies voor de dekking leven en overlijden worden bijgevolg per definitie afzonderlijk aangegeven. In de aangifte worden in dit geval de elementen *Regulation*, *Affiliate* en *AccountPart* meegedeeld, Het element *Account* is optioneel. Het aangiftebestand van de pensioeninstelling bevat bijgevolg meerdere aangiften *Deposit* per regeling - één voor elk betrokken luik van de aangeslotenen.

Veronderstel dat een pensioeninstelling opteert voor een aangifte op individueel niveau (rekening of luik). Bij de financiering van de betrokken regeling wordt echter gebruik gemaakt van een financieringsfonds of een collectieve reserve. De premies voor het financieringsfonds of de collectieve reserve dienen dan steeds op het niveau van de regeling te worden aangegeven. De premies op individueel niveau betreffen dan steeds deze die rechtstreeks door de werkgever/inrichter worden gestort en nooit deze afkomstig uit het financieringsfonds of de collectieve reserve.

De premies dienen dus minstens op het op het niveau van (het deel van) de regeling (zoals gekend bij de pensioeninstelling) én steeds per inrichter (en dus debiteur van de bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86%) te worden aangegeven. In 2011 en 2012 is het echter uitzonderlijk toegestaan dat de premies van verschillende pensioenregelingen (met *RegulationCategory* gelijk aan *CollectivePension* of *PersonalPensionAgreement*) van eenzelfde werkgever samen worden aangegeven.

De premies in het kader van een solidariteitsregeling worden steeds meegedeeld op het niveau van (het deel van) de regeling (gekend bij de solidariteitsinstelling). Voor een solidariteitsregeling wordt immers geen individuele rekening aangegeven.

De premies binnen een pensioen- of solidariteitsregeling dienen minstens jaarlijks te worden meegedeeld. De aangevende instelling dient de premies steeds met de exacte stortingsdatum aan te geven.

Indien de aangevende instelling opteert om de premies jaarlijks mee te delen voor een regeling waarin maandelijks een premie wordt gestort, dan omvat het aangiftebestand minstens 12 aangiftes *Deposit*, één voor elke storting. De instelling kan er ook steeds voor kiezen om maandelijks aangifte te doen van de gestorte premies.

De aangifte van de premiestortingen van een bepaald jaar dienen ten laatste tegen 30 juni van het volgende jaar te worden meegedeeld. Voor de stortingen verricht in 2010 geldt echter een uitzondering, deze moeten aangegeven worden vóór 30 september 2011.

De premiestortingen die worden verricht in 2010, 2011, 2012 en 2013 in het kader van een sectorale pensioenregeling (*RegulationCategory* is gelijk aan *SectorPension*) zijn vrijgesteld van de aangifte *Deposit*.

Voor de premiestortingen die vanaf 2014 worden verricht in het kader van een sectorale pensioenregeling (*RegulationCategory* is gelijk aan *SectorPension*) zijn er twee situaties mogelijk:

- De sectorale inrichter en de inningsinstelling (RSZ of RSZ PPO) komen overeen dat de inningsinstelling (namens de sectorale inrichter), bij de werkgevers die deelnemen aan de sectorale regeling, de werkgeverspremies voor deze regeling int en hierop de bijzondere socialezekerheidsbijdrage van 8,86% inhoudt. De premiestortingen die volgens deze inningwijze (zoals bedoeld in art. 38, §3ter B, 4^{de} lid, 2° RSZ Wet) worden verricht, moeten niet worden aangegeven via de aangifte *Deposit*.
- De sectorale inrichter int zelf - bij de werkgevers die deelnemen aan de sectorale regeling - de werkgeverspremies voor deze regeling, houdt de bijzondere socialezekerheidsbijdrage van 8,86% in op de werkgeverspremies en maakt deze inhouding over aan de inningsinstelling. De premiestortingen die vanaf 2014 volgens deze inningwijze (zoals bedoeld in art. 38, §3ter B, 4^{de} lid, 1° RSZ Wet) worden verricht, moeten worden aangegeven via de aangifte *Deposit*.

5.5.1.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **Deposit**. Het omvat volgende elementen:

Naam	Regulation
Definitie	De regeling waarbinnen de premiestorting gebeurt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

Naam	Employer
Definitie	De inrichter van de regeling in het kader waarvan de premiestortingen zijn verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	De aangeslotene waarvoor de premiestorting wordt verricht.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van de rekening of van het luik van de rekening.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	Account
Definitie	De rekening waarop de premiestorting wordt verricht.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van de rekening (en dus niet enkel op niveau van de regeling).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	AccountPart
Definitie	Het luik van de rekening waarop de premiestorting wordt verricht.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van het luik van de rekening (en dus niet enkel op niveau van de rekening of regeling).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Luik rekening</i> .

Naam	DepositAmount
Definitie	<p>Indien de waarde van <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>PersonalPensionAgreement</i> betreft het hier:</p> <p>Het bedrag van de binnen de regeling verrichtte storting die door de werkgever wordt verricht om aan de personeelsleden buitenwettelijke voordelen inzake ouderdom of vroegtijdige dood te verlenen.</p> <p>Indien de waarde van <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>SectorPension</i> betreft het hier:</p> <p>Het (totale) bedrag van de binnen de regeling verrichte storting(en) door de werkgevers die tot de betrokken bedrijfstak behoren en vallen onder de betreffende sectorale pensioenregeling.</p> <p>Indien de waarde van <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of <i>SectorSolidarity</i> betreft het hier:</p> <p>Het bedrag van de gestorte premie voor de solidariteitsopbouw van de betrokken regeling.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	
Toelichting	<p>Indien de waarde van <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>, <i>SectorPension</i> of <i>PersonalPensionAgreement</i> betreft het hier:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de premie na afhouding van de bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86% en de premietaks van 4,40% (ten gevolge art. 173 en art. 174 van het Wetboek diverse rechten en taksen zijn de verzekeringsverrichtingen alsook de verbintenissen aangegaan door een IBP onderworpen aan een jaarlijkse taks. Voor de pensioentoezeggingen bedraagt deze taks 4,40% (cf. art. 175)). - enkel de premies voor de dekking pensioen, bijdragen voor de dekking invaliditeit dienen niet te worden meegedeeld.

Naam	ActualDepositDate
Definitie	Datum waarop de storting effectief is ontvangen door de pensioen- of solidariteitsinstelling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

5.5.2. *Premium*

Via deze aangifte worden de gegevens meegedeeld voor de berekening van de bijzondere bijdrage zoals bedoeld in de gecoördineerde versie van art. 38, § 3duodecies van de RSZ Wet.

Hiertoe is informatie nodig over:

1. de bedragen die worden toegewezen aan de rekeningen van de aangeslotenen voor de opbouw van een rust- en/of overlevingspensioen bij een toezegging van het type vaste bijdragen, vaste prestaties beheerd via individuele overeenkomsten of cash balance.
2. de (evolutie van de) verworven reserves van een aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties die niet wordt beheerd via individuele overeenkomsten.
3. het bedrag van de premie(s) voor de overlijdensdekking die niet wordt gefinancierd door bedragen toegewezen aan rekening of door de evolutie van de verworven reserve.

De hier mee te delen informatie heeft enkel betrekking op aanvullende regelingen voor de opbouw van een rust- en/of overlevingspensioen waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling. Regelingen die worden gefinancierd door provisies op de passiefzijde van de balans van de onderneming of door een bedrijfsleidersverzekering behoren niet tot het toepassingsgebied van deze aangifte. Deze aangifte heeft voor de bijdragejaren 2012 en 2013 geen betrekking op de sectorale pensioenregelingen. De sectorale pensioenregelingen behoren pas vanaf het bijdragejaar 2014 tot het toepassingsgebied van deze aangifte.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling. Deze dient bovenstaande informatie steeds mee te delen per inrichter en per aangeslotene.

De bedragen nodig voor de berekening van de bijzondere bijdrage in een bepaald bijdragejaar dienen ten laatste tegen 30 juni van dat bijdragejaar te worden meegedeeld. De eerste bedragen die aangegeven moeten worden, zijn deze nodig voor het bijdragejaar 2012. Deze gegevens kunnen uitzonderlijk in 2013 worden meegedeeld. Tegen 30 juni 2013 zullen dus zowel de bedragen voor het bijdragejaar 2012 als deze voor het bijdragejaar 2013 aangegeven moeten worden.

De bedragen dienen minstens één keer per jaar te worden meegedeeld. De pensioeninstelling kan echter steeds opteren om volgens een sneller ritme aan te geven of om de aangifte op te splitsen. In dat geval zullen de bedragen in de verschillende aangiftes voor eenzelfde aangeslotene, eenzelfde inrichter en eenzelfde jaar worden opgeteld.

De aangifte *Premium* is vanaf bijdragejaar 2019 niet langer van toepassing.

5.5.2.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **Premium**. Het omvat volgende elementen:

Naam	Employer
Definitie	De inrichter waarvoor de bedragen worden meegedeeld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p>Het betreft hier de inrichter van het pensioenstelsel. De inrichter kan ofwel een werkgever ofwel een sectorale inrichter zijn. Indien via deze aangifte bedragen worden meegedeeld in het kader van een sectorale pensioenregeling, dan moet in het veld Employer het KBO-nummer worden ingevuld van de sectorale inrichter.</p> <p>Indien via deze aangifte bedragen worden meegedeeld in het kader van een pensioenregeling op ondernemingsniveau, dan moet in het veld Employer het KBO-nummer worden ingevuld van de werkgever.</p> <p>Vermits de berekening van de eventuele bijzondere bijdrage 1,5% vanaf 2014 gebeurt per inrichter, mogen de bedragen voor de pensioenregelingen op ondernemingsniveau en deze voor de sectorale pensioenregelingen niet worden opgeteld.</p>

Naam	Affiliate
Definitie	De aangeslotene waarvoor de bedragen worden meegedeeld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	ContributionYear
Definitie	Het bijdragejaar.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Jaar</i> .
	Het betreft hier het kalenderjaar waarin de bijzondere bijdrage van 1,5% verschuldigd is zoals bedoeld in art. 38, § 3duodécies, A. RSZ Wet

Naam	AllocatedAmountEmployer
Definitie	De (som van de) bedragen die in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (ContributionYear) worden toegewezen aan de rekening van de aangeslotene (Affiliate) voor de opbouw van een aanvullend rust-of overlevingspensioen die direct of indirect wordt gefinancierd door de inrichter.
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdrage, cash balance of vaste prestatie met individueel beheer toegewezen bedragen zijn, die direct of indirect worden gefinancierd door de inrichter.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Met de 'rekening voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen' wordt bedoeld de rekening die door de pensioeninstelling wordt toegewezen aan een individuele werknemer (= aangeslotene – "Affiliate") en waarop alle bedragen worden gestort waarop een aangeslotene recht heeft volgens het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.</p> <p>De 'rekening' verwijst dus naar de individuele rekening zoals bedoeld in resp. art. 4-3 en art. 4-10 KB WAP voor de pensioentoezeggingen resp. van het type vaste bijdrage en van het type cash balance en de individuele contracten voor een toezegging van het type vaste prestatie met individueel beheer.</p> <p>Met (som van de) bedragen worden volgende bedragen bedoeld:</p> <ul style="list-style-type: none"> • In geval van een sectorale inrichter: de bedragen, betaald door de werkgever aan de inrichter en door de inrichter betaald aan de pensioeninstelling; • In geval van een werkgever (inrichter): de bedragen betaald door de werkgever (inrichter) aan de pensioeninstelling; • De betalingen rechtstreeks door de inrichter; • De betalingen rechtstreeks via het financieringsfonds; • Stortingen ter vervanging of aanvulling van de stortingen van de inrichter in het kader van een premievrijstelling; • De verhoging tot de bedragen gewaarborgd bij toepassing van art. 24 WAP op de tijdstippen bepaald in dit art. 24. <p>Het betreft niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alle bedragen die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf; • De technische interest en de winstdeelname. Deze worden immers niet gefinancierd door de inrichter en zitten dus niet vervat in deze bedragen; <p>De bedragen in het kader van een intern gefinancierde toezegging (d.i. indien de uitvoering niet is toevertrouwd aan een pensioeninstelling);</p> <p>Vermits het om de reëel toegewezen bedragen gaat, dienen hier de bedragen meegedeeld te worden zonder rekening te houden met de afhouding van de kosten, tariefopslagen of risicopremies en nadat is voldaan aan de gebeurlijke verplichtingen inzake heffingen en bijdragen, zoals bv.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86% zoals bedoeld in art. 38, §3ter RSZ Wet • de premietaks van 4,40% zoals bedoeld in art. 173 -175 van het Wetboek diverse rechten en taksen.

Naam	AllocatedAmountEmployee
Definitie	De (som van de) bedragen die in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>ContributionYear</i>) worden toegewezen aan de rekening van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>) voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen en die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf.
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdrage, cash balance of vaste prestatie met individueel beheer toegewezen bedragen zijn die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Het betreft hier alle toegekende bedragen die worden gefinancierd door premies en/of bijdragen van de aangeslotene zelf. Concreet betreft het dus de bedragen toegewezen aan de rekening(en) voor werknemersbijdrage of de persoonlijke-bijdrage-overeenkomst(en) (bij een verzekeraar) of aan de afzonderlijke rekening(en) voor werknemersbijdragen (bij een IBP) van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>).</p> <p>Vermits het om de reëel toegewezen bedragen gaat, dienen hier de bedragen meegedeeld te worden zonder rekening te houden met de afhouding van de kosten, tariefopslagen of risicopremies en nadat is voldaan aan de gebeurlijke verplichtingen inzake heffingen en bijdragen, zoals bv. de premietaks van 4,40% zoals bedoeld in art. 173 -175 van het Wetboek diverse rechten en taksen.</p>

Naam	VestedReservesIncrease
Definitie	Het bedrag van de verworven reserves van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>) op twee tijdstippen zoals voorzien in art. 38, § 3duodecies RSZ Wet.
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene een pensioentoezegging bestaat van het type vaste prestatie met collectief beheer.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element <i>VestedReservesIncrease</i> bevat vier subelementen: <i>VestedReservesT1</i> en <i>VestedReservesT2</i> van het type <i>Bedrag</i> en <i>EvaluationDateT1</i> en <i>EvaluationDateT2</i> van het type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p><i>VestedReservesT1</i> en <i>VestedReservesT2</i> verwijzen hier naar de bedragen van de verworven reserves van de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties die collectief wordt beheerd, direct of indirect gefinancierd door de inrichter en waarvoor de bedragen niet worden toegewezen op individuele rekeningen.</p> <p><i>EvaluationDateT1</i> en <i>EvaluationDateT2</i> verwijzen naar de data waarop de pensioeninstelling de verworven reserves evalueert. De verworven reserves moeten geëvalueerd worden op 1 januari van het bijdragejaar (N) en op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1). Echter, indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst uitdrukkelijk een andere herberekeningsdatum voorziet, worden de verworven reserves berekend op de voorziene herberekeningsdatum in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1) en in het jaar dat daaraan voorafgaat (N-2).</p> <p>Enkele voorbeelden m.b.t. het bijdragejaar 2013 (N) ter verduidelijking.</p> <p>Affiliate A is aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. De verworven reserves worden dus geëvalueerd op 1 januari 2012 (N-1) en 1 januari 2013 (N) en ze stijgen van 3000 euro naar 3750 euro.</p> <pre> <VestedReservesIncrease> <VestedReservesT1> 3000,00 EUR </VestedReservesT1> <EvaluationDateT1> 2012-01-01 </EvaluationDateT1> <VestedReservesT2> 3750,00 EUR </VestedReservesT2> <EvaluationDateT2> 2013-01-01 </EvaluationDateT2> </VestedReservesIncrease> </pre> <p>Affiliate B is aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties berekend moeten worden op 1 april. De verworven reserves worden dan geëvalueerd op 1 april 2011 (N-2) en 1 april 2012 (N-1) en ze stijgen van 3000 euro naar 3750 euro.</p> <pre> <VestedReservesIncrease> <VestedReservesT1> 3000,00 EUR </VestedReservesT1> <EvaluationDateT1> 2011-04-01 </EvaluationDateT1> <VestedReservesT2> 3750,00 EUR </VestedReservesT2> <EvaluationDateT2> 2012-04-01 </EvaluationDateT2> </VestedReservesIncrease> </pre>

	<p>Wanneer er zich tijdens de pensioenopbouw een bepaalde gebeurtenis (bv. aansluiting, overdracht van reserves, overlijden) voordoet, kunnen de verworven reserves niet altijd geëvalueerd worden op de hierboven vermelde tijdstippen (1 januari of bv. 1 april). In dat geval moeten verworven reserves die normaal berekend moeten worden op 1 januari N-1, berekend worden op het eerst mogelijke tijdstip dat volgt op 1 januari N-1. Verworven reserves die normaal berekend moeten worden op 1 januari N, moeten dan berekend worden op het laatst mogelijke tijdstip dat 1 januari N voorafgaat.</p> <p>Enkele voorbeelden ter verduidelijking.</p> <p>Affiliate C is vanaf 1 mei 2012 aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. De verworven reserves worden dan geëvalueerd op 1 mei 2012 (N-1) en 1 januari 2013 (N).</p> <p>Affiliate D was aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. D treedt uit en draagt zijn reserves over op 31 oktober 2012. De verworven reserves worden dan geëvalueerd op 1 januari 2012 (N-1) en 31 oktober 2012 (N-1).</p> <p>Indien er uitdrukkelijk een andere herberekeningsdatum is voorzien, geldt dat verworven reserves die normaal berekend worden op herberekeningsdatum N-2, worden berekend op het eerst mogelijke tijdstip dat volgt op deze datum. Verworven reserves die normaal berekend worden op herberekeningsdatum N-1, worden dan berekend op het laatst mogelijke tijdstip dat de herberekeningsdatum N-1 voorafgaat.</p> <p>Enkele voorbeelden ter verduidelijking.</p> <p>Affiliate E is vanaf 1 mei 2011 aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties herberekend moeten worden op 1 april. De verworven reserves worden dan geëvalueerd op 1 mei 2011 (N-2) en 1 april 2012 (N-1).</p> <p>Affiliate F was aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties herberekend moeten worden op 1 april. F treedt uit en draagt zijn reserves over op 31 januari 2012. De verworven reserves worden dan geëvalueerd op 1 april 2011 (N-2) en 31 januari 2012 (N-1).</p>
--	---

Naam	PremiumDeathCoverageEmployer
Definitie	De (som van de) premies voor de overlijdensdekking gevraagd door de pensioeninstelling in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>ContributionYear</i>).
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene individueel berekende premies aan de inrichter werden gevraagd door de pensioeninstelling voor de overlijdensdekking en deze premies niet worden gefinancierd door toegewezen bedragen of door de evolutie van de verworven reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Het betreft hier de premies voor de overlijdensdekking tijdens N-1 die niet worden gefinancierd via bedragen toegewezen aan individuele rekeningen (cf. <i>AllocatedAmountEmployer</i> en <i>AllocatedAmountEmployee</i>) of via een verandering van de verworven reserves. Het betreft hier enkel de premies die individueel berekend kunnen worden per aangeslotene.</p> <p>Het betreft hier enkel de premies voor een overlijdensdekking waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling.</p>

Naam	PremiumDeathCoverageEmployee
Definitie	De (som van de) werknemerspremies voor de overlijdensdekking gevraagd door de pensioeninstelling in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>ContributionYear</i>).
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene individueel berekende werknemerspremies werden gevraagd door de pensioeninstelling voor de overlijdensdekking en deze premies niet worden gefinancierd door toegewezen bedragen of door de evolutie van de verworven reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Het betreft hier de werknemerspremies voor de overlijdensdekking tijdens N-1 die niet worden gefinancierd via bedragen toegewezen aan individuele rekeningen (cf. <i>AllocatedAmountEmployer</i> en <i>AllocatedAmountEmployee</i>) of via een verandering van de verworven reserves. Het betreft hier enkel de premies die individueel berekend kunnen worden per aangeslotene.</p> <p>Het betreft hier enkel de premies voor een overlijdensdekking waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling.</p>

Naam	BenefitDeathCoverageEmployer
Definitie	Het bedrag van de normaal verschuldigde prestatie bij overlijden gefinancierd door de inrichter.
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene premies aan de inrichter voor de overlijdensdekking werden gevraagd door de pensioeninstelling, die niet individueel berekend kunnen worden en die niet worden gefinancierd door toegewezen bedragen of door de evolutie van de verworven reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Indien de inrichterspremies voor de overlijdensdekking zoals vermeld in het veld <i>PremiumDeathCoverageEmployer</i> niet individueel berekend kunnen worden per aangeslotene, moet hier het bedrag van de normaal verschuldigde prestatie bij overlijden gefinancierd door de inrichter worden vermeld. Dit bedrag moet geëvalueerd worden op 1 januari van bijdragejaar (N) of op de in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene herberekeningsdatum in de loop van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1).

Indien voor één of meerdere van de hierboven beschreven velden *AllocatedAmountEmployer*, *AllocatedAmountEmployee*, *VestedReservesIncrease*, *PremiumDeathCoverageEmployer*, *PremiumDeathCoverageEmployee* of *BenefitDeathCoverageEmployer* geen waarde mee te delen is, is het niet verplicht hiervoor de waarde 0 (nul) aan te geven. Dat betekent dat indien er voor één of meerdere van deze velden op het moment van de exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline voor de aangifte) geen waarde meegedeeld is en dus geen waarde gekend is in de databank, dit zal geïnterpreteerd worden als een bevestiging door de pensioeninstelling dat er voor die inrichter door die pensioeninstelling geen waarde(n) mee te delen is/zijn.

5.6. Uittreding

Deze aangifte dient te gebeuren bij uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling en dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen nadat de informatie van de inrichter is ontvangen. Deze aangifte is verplicht en kan pas worden aangegeven vanaf 01/01/2012. Uittredingen die plaatsvinden in 2011 moeten niet worden aangegeven.

Deze aangifte is enkel van toepassing indien *RegulationCategory* gelijk is aan *CollectivePension*, *SectorPension* of *PersonalPensionAgreement*.

5.6.1. Aangifte

Het te gebruiken element is **Departure**. Daarbinnen dienen volgende elementen (onder voorbehoud van hun toepassingsgebied) te worden aangegeven:

- *Regulation*
- *Affiliate*
- *Account*

De definitie van deze elementen is identiek aan die van de gelijknamige elementen van de aangifte *AccountState*. Daarnaast bevat het element *Departure* volgend element:

Naam	DepartureDate
Definitie	Datum van uittreding.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Uittreding wordt gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP.

De aangifte *Departure* wordt vervangen door de aangifte *EventAccountState* (cf. sectie 5.12) voor uittredingen die plaatsvinden na 31 december 2013. Uittredingen die plaatsvinden na 31 december 2013 moeten dus aangegeven worden via de aangifte *EventAccountState*. Uittredingen die plaatsvinden tussen 1 januari 2012 en 31 december 2013 moeten in principe aangegeven worden via een aangifte *Departure*. Voor uittredingen die plaatsvinden vóór 2014, maar pas worden aangegeven in 2014 geldt hierop een uitzondering. De pensioeninstelling heeft in dat geval de keuze om de uittreding mee te delen via een aangifte *Departure* of via een aangifte *EventAccountState*.

5.7. Uitbetaling van prestaties

Vanaf 1 januari 2023, zal de unieke en multifunctionele aangifte *Payment* in werking treden voor alle uitbetalingen van tweedepijlerpensioenen. Voor tweedepijler uitbetalingen die onderworpen zijn aan de solidariteitsbijdrage en/of de ZIV-inhouding zal deze aangifte *Payment* aan db2p de aangifte aan het Pensioenkadaster vervangen.

Deze nieuwe aangifte *Payment* is uniek en zal dus niet specifiek zijn voor alle domeinen (WAP; Andere WAP; ZS BL; VAPZ-RIZIV-VAPZNP).

De aangifteverplichtingen en de aan db2p aan te geven gegevens betreffende tweedepijler uitbetalingen voor werknemers en zelfstandigen zijn beschreven in de aangiftes-instructies *Payment*, beschikbaar op pensionpro.be.

5.8. Transfer

Een transfer kan zich voordoen in de volgende omstandigheden:

1. Ten gevolge uittreding (cf. Hoofdstuk 5 WAP) indien de aangeslotene de verworven reserves niet bij de pensioeninstelling laat zonder wijziging van de pensioentoezegging (zoals voorzien in art. 32, §1, 3° a)), maar opteert voor een overdracht zoals voorzien in art. 32, §1, 1°, 2° of 3° b).
2. Wanneer de inrichter beslist om voor de financiering van de pensioentoezegging een andere pensioeninstelling te kiezen **én** de reserves over te dragen (cf. art. 34 WAP). Hierbij kan een onderscheid gemaakt worden tussen de situatie van de actieve aangeslotene en de gewezen werknemer die nog steeds actuele (cf. de rentetrekker) rechten geniet.

De transfer dient twee keer te worden aangegeven. De eerste keer door de instelling die de reserves overdraagt en een tweede keer door de instelling die de reserves ontvangt. Op dit principe geldt een uitzondering in volgende twee situaties:

- Wanneer de reserves worden overgedragen naar een regeling die momenteel nog niet binnen het toepassingsgebied van DB2P valt (bv. onthaalstructuur). In dat geval dient de transfer slechts één keer te worden aangegeven door de instelling die de reserves overdraagt.
- Wanneer de reserves worden overgedragen van een regeling die momenteel nog niet binnen het toepassingsgebied van DB2P valt naar een regeling die wel binnen het toepassingsgebied valt. In dat geval dient de transfer slechts één keer te worden aangegeven door de instelling die de reserves ontvangt.

Deze aangifte moet door de overdragende instelling worden meegedeeld binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden overgeschreven naar de nieuwe regeling. De ontvangende instelling moet de aangifte meedelen binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden ontvangen door de nieuwe regeling.

Deze aangifte is verplicht en kan pas worden aangegeven vanaf 01/01/2012. Transfers die plaatsvinden in 2011 moeten niet worden aangegeven.

De aangifte *Transfer* wordt vervangen door de aangifte *EventAccountState* (cf. sectie 5.12) voor overdrachten die plaatsvinden na 31 december 2013. Overdrachten die plaatsvinden na 31 december 2013 moeten dus aangegeven worden via de aangifte *EventAccountState*. Overdrachten die plaatsvinden tussen 1 januari 2012 en 31 december 2013 moeten in principe aangegeven worden via een aangifte *Transfer*. Voor overdrachten die plaatsvinden vóór 2014, maar pas worden aangegeven in 2014 geldt hierop een uitzondering. De pensioeninstelling heeft in dat geval de keuze om de overdracht mee te delen via een aangifte *Transfer* of via een aangifte *EventAccountState*.

Overdrachten tussen regelingen die worden uitgevoerd door eenzelfde pensioeninstelling en die niet het gevolg zijn van de uittreding van de aangeslotene (cf. interne overdrachten) moeten pas verplicht worden aangegeven indien deze plaatsvinden na 31 december 2014. De interne overdrachten worden dus vanaf 1 januari 2015 meegedeeld via de aangifte *EventAccountState*. De aangifte *Transfer* is niet verplicht voor deze interne overdrachten.

5.8.1.Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **Transfer**. Het omvat volgende elementen:

Naam	RegistrantRole
Definitie	De rol die de aangevende instantie heeft in het kader van de transfer.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: - Source : de instelling die de reserves overdraagt. - Destination : de instelling die de reserves ontvangt.

Naam	Regulation
Definitie	Identificator van de regeling. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Source</i> , dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden overgedragen. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden ontvangen.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	De aangeslotene waarvoor de reserves worden getransfereerd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	Account
Definitie	Identificator van de rekening. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Source</i> , dan betreft het hier de rekening vanwaar de reserves worden getransfereerd. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> dan betreft het hier de rekening waarop de reserves worden getransfereerd.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing in bovenstaand geval 2 indien het de situatie betreft van de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. de rentetrekker).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	AmountTransfer
Definitie	Het bedrag van de over te dragen of ontvangen reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Het betreft hier het bedrag van de verworven reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (cf. art. 3, §1, 13° WAP), eventueel aangevuld met de WAP garantie zoals voorzien in art. 24 WAP. Uitzondering doet zich voor in bovenstaand geval 2 indien het de situatie betreft van de gewezen werknemer die nog steeds actuele (cf. de rentetrekker) rechten geniet. In dat geval betreft het resterend vestigingskapitaal van de rente.

Naam	TransferDate
Definitie	Datum van vaststelling door de pensioeninstelling van de reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Source</i> dan betreft deze datum de dag dat de reserves worden overgeschreven naar de nieuwe pensioeninstelling. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> dan betreft deze datum de dag dat de reserves zijn ontvangen door de nieuwe pensioeninstelling.

Naam	Institution
Definitie	Identificatie van de pensioeninstelling. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Source</i> , dan betreft het hier de pensioeninstelling waarnaar de reserves worden overgedragen. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> , dan betreft het hier de pensioeninstelling waarvan de reserves worden ontvangen.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

5.8.2.Antwoord

Betreft het de overdracht van een resterend vestigingskapitaal van de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. de rentetrekker), dan deelt Sigedis aan de instelling die de overdracht ontvangt (*RegistrantRole* is gelijk aan *Destination*) de identifier mee die zij aan de prestatie heeft toegekend.

Naam	SigedisId
Definitie	Identifier van de prestatie toegekend door Sigedis.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing in bovenstaand geval 2 indien het de situatie betreft van de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. de rentetrekker).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identifier Sigedis</i> .

5.9. Tussentijdse stand van de rekening

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over de stand van de rekening op het ogenblik van een specifieke gebeurtenis (of 'event').

Een aangifte (*Limited*)*EventAccountState* is vereist bij elk van volgende gebeurtenissen:

- Uittreding (zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP)
- Keuze voor de overlijdensdekking na uittreding. Bij uittreding heeft de uitgetreden werknemer de mogelijkheid om – zonder een andere wijziging van de regeling – te kiezen voor een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves (zoals gedefinieerd in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP, zoals gewijzigd door de Wet 18 december 2015)
- Overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling', ongeacht of deze twee regelingen door dezelfde of door verschillende pensioeninstellingen worden uitgevoerd. Hiermee worden **onder andere** volgende situaties bedoeld:
 - Overdracht van verworven reserves door de aangeslotene na uittreding zoals voorzien in art. 32, §1, 1°, 2° of 3°b, ook indien de overdracht gebeurt naar een regeling die door dezelfde pensioeninstelling wordt beheerd
 - Overdracht van reserves door de inrichter die beslist om voor de uitvoering van zijn regeling een andere pensioeninstelling te kiezen (cf. art. 34 WAP)
 - Overdracht van reserves binnen de pensioeninstelling wanneer deze, bijvoorbeeld omwille van het interne beheer, een individuele rekening of een geheel van individuele rekeningen loskoppelt van een entiteit 'regeling' en verbindt aan een andere entiteit 'regeling' waarvan de pensioeninstelling eveneens uitvoerder is (hierna 'interne overdracht').
- Beëindiging van de aansluiting omwille van het overlijden van de aangeslotene
- Beëindiging van de aansluiting omwille van de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening van de prestaties waarbij de aangeslotene niet langer is aangesloten bij de regeling.
- Uitbetaling van de prestatie (gedeeltelijk of volledig) aan de aangeslotene waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling.
- Een (nieuwe) aansluiting van een individu bij de regeling.

De aangifte (*Limited*)*EventAccountState* is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling en is enkel van toepassing voor de pensioenregelingen waarvoor ook een (*Limited*)*AccountState* moet worden aangegeven (m.n. indien *RegulationCategory* gelijk is aan *CollectivePension*, *SectorPension* of *PersonalPensionAgreement*).

Voor de publieke pensioentoezeggingen die zijn ingericht door een openbare werkgever vóór 1 mei 2018 en waarvoor de pensioenverplichtingen vóór diezelfde datum niet zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling, geldt geen verplichte externalisering zoals bedoeld in art. 136 IBP Wet (zoals gewijzigd door de Wet 30 maart 2018), voor zover de overeenstemmende regeling ten laatste op 31/12/2018 in DB2P wordt geregistreerd. De tussentijdse rekeningstanden van deze niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen moeten steeds door de inrichter (of zijn dienstverlener) worden aangegeven.

De aangifte (*Limited*)*EventAccountState* vervangt de aangiftes *Departure* en *Transfer* vanaf de inwerkingtreding.

De aangifte is verplicht voor de hier bovenvermelde gebeurtenissen die plaatsvinden na 31 december 2013. Hierop gelden vijf uitzonderingen.

Ten eerste, voor de overdrachten tussen regelingen die worden uitgevoerd door eenzelfde pensioeninstelling en die niet het gevolg zijn van de uittreding van de aangeslotene. De aangifte (*Limited*)*EventAccountState* is in dat geval pas verplicht voor de interne overdrachten binnen één pensioeninstelling die plaatsvinden na 31 december 2014. Vanaf 1 januari 2015 zal dus voor elke overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling' een aangifte (*Limited*)*EventAccountState* moeten gebeuren.

Ten tweede, voor de uittredingen waarvan de gevolgen geheel of gedeeltelijk worden opgeschort in toepassing van artikel 33/1 van de WAP (zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11°, a), 2 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 2 WAP). Het gaat hier om het geval waarbij de aangeslotene niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van de regeling, maar nog verder in dienst blijft bij de werkgever. De aangifte (*Limited*)*EventAccountState* is in dat geval pas verplicht voor uittredingen (met opschorting van de gevolgen) die plaatsvinden na 31 december 2015. De versoepeling betekent echter niet dat deze uittredingen niet eerder – vanaf het ogenblik dat de aangifte technisch mogelijk is – kunnen worden aangegeven aan DB2P, al dan niet retroactief.

Ten derde, voor de keuze van de uitgetreden werknemer m.b.t. de overlijdensdekking na uittreding. Als de uitgetreden aangeslotene opteert voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP (zoals gewijzigd door de Wet 18 december 2015), dan dient een aangifte *EventAccountState* met als *EventType=DepartureChoiceDeath* te worden ingediend. Deze aangifte met *EventType=DepartureChoiceDeath* is pas verplicht voor de keuzes m.b.t. een overlijdensdekking die plaatsvinden na 31 december 2017. Concreet, betekent dit:

- als de keuze voor de overlijdensdekking na uittreding (zoals bedoeld in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP) plaatsvindt vóór 1/1/2018, dan moet enkel een aangifte *Departure(Light)* worden ingediend. Deze versoepeling betekent echter niet dat de keuzes voor de overlijdensdekking niet eerder – vanaf het ogenblik dat de aangifte technisch mogelijk is – kunnen worden aangegeven aan DB2P, al dan niet retroactief.

Als de keuze voor de overlijdensdekking tijdens deze overgangsperiode niet wordt aangegeven aan DB2P, dan zal deze pas kunnen worden afgeleid uit de volgende aangifte *AccountState*.

- als de keuze voor de overlijdensdekking na uittreding (zoals bedoeld in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP) plaatsvindt na 31/12/2017, moeten er steeds twee aangiftes *EventAccountState* worden ingediend. Een eerste aangifte *EventAccountState* met *EventType* gelijk aan *Departure(Light)* én een tweede aangifte *EventAccountState* met *EventType* gelijk aan *DepartureChoiceDeath*.
- als de aangeslotene na uittreding niet opteert voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP, dan dient er uiteraard ook geen aangifte *EventAccountState* met *EventType* gelijk aan *DepartureChoiceDeath* te gebeuren.

Ten vierde, voor de beëindiging van de aansluiting waardoor de aangeslotene niet langer is aangesloten bij de regeling (*EventType* is *EndAffiliationDeath* of *EndAffiliationRetirement*) en de uitbetaling van de prestatie (gedeeltelijk of volledig) waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling (*EventType* is *PartialPayment*). De aangifte (*Limited*)*EventAccountState* is in dat geval pas verplicht voor stopzettingen of uitbetalingen die plaatsvinden na 31 december 2017. De versoepeling betekent echter niet dat deze stopzettingen en uitbetalingen niet eerder – vanaf het ogenblik dat de aangifte technisch mogelijk is – kunnen worden aangegeven aan DB2P, al dan niet retroactief.

Ten vijfde, voor de aangifte van een (nieuwe) aansluiting van een aangeslotene bij de regeling. De aangifte *EventAccountState* is in dat geval optioneel. Via deze aangifte kan de pensioeninstelling haar relatie met een aangeslotene registreren, zodat de persoonlijke gegevens (adreswijzigingen, ingangsdatum wettelijk pensioen, datum overlijden, ...) geraadpleegd kunnen worden (via Push *AffiliateData* of via een online consultatie in de toepassing voor declaranten).

Als de gebeurtenis plaatsvindt in het kader van een regeling die niet 'beperkt' is (de waarde voor *LimitedRegulation* is gelijk aan 0, no, N of false), moet deze gebeurtenis worden meegedeeld via een aangifte *EventAccountState* (cf. 5.12.1). Als de gebeurtenis plaatsvindt in het kader van een regeling

die 'beperkt' is (de waarde voor *LimitedRegulation* is gelijk aan 1, yes, Y of true),), moet deze gebeurtenis worden meegedeeld via een aangifte *LimitedEventAccountState* (cf. 5.12.2).

Bij een uittreding (*EventType* is *Departure* of *DepartureLight*, cf. sectie 5.12.1) dient de aangifte (*LimitedEventAccountState*) te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen nadat de pensioeninstelling door de inrichter (of door de aangeslotene bij een sectorplan) op de hoogte is gesteld van de uittreding.

Bij de keuze voor de overlijdensdekking na uittreding (*EventType* is *DepartureChoiceDeath* cf. sectie 5.12.1) dient de aangifte (*LimitedEventAccountState*) te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen nadat de pensioeninstelling door de aangeslotene op de hoogte is gesteld van de keuze.

Bij een overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*, cf. sectie 5.12.1) moet de overdragende pensioeninstelling een aangifte (*LimitedEventAccountState*) indienen binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden overgeschreven naar de nieuwe regeling.

Bij de ontvangst van overgedragen reserves (*EventType* is *TransferIn*, cf. sectie 5.12.1) moet de ontvangende pensioeninstelling een aangifte (*LimitedEventAccountState*) indienen binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden ontvangen door de nieuwe regeling.

Bij de beëindiging van de aansluiting omwille van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting (*EventType* is *EndAffiliationDeath* of *EndAffiliationRetirement*, cf. sectie 5.12.1) dient de aangifte (*LimitedEventAccountState*) te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen nadat de pensioeninstelling de rekening heeft stopgezet en als de stopzetting gevolgd wordt door een uitbetaling in principe ten laatste gelijktijdig met de aangifte *Payment*.

Bij een uitbetaling van de prestatie waarbij de aangeslotene verder aangesloten blijft bij de regeling, (*EventType* is *PartialPayment*, cf. sectie 5.12.1) dient de aangifte (*LimitedEventAccountState*) in principe te gebeuren ten laatste gelijktijdig met de aangifte *Payment*.

Bij de aansluiting van een individu bij een regeling (*EventType* is *Affiliation*) kan de aangifte *EventAccountState* (optioneel) gebeuren vanaf de aansluiting (én voor de eerste aangifte van de jaarlijkse rekeningstand).

Vuistregels

Volgende vijf vuistregels worden beschouwd als een leidraad voor het correct aangeven van de tussentijdse stand van de rekening:

1. Via de aangifte *(Limited)EventAccountState* wordt informatie meegedeeld over de individuele opbouw van pensioenrechten op het ogenblik van een specifieke gebeurtenis ('event'). Concreet moet de pensioeninstelling voor elke aangeslotene bij een regeling een foto overmaken van de tussentijdse stand van de rekening(en) op de datum waarop de gebeurtenis zich voordoet. Een (unieke) foto omvat de tussentijdse stand van de rekening(en) voor één aangeslotene [*Affiliate*] van één regeling [*sigedisId.Regulation* of *registrantId.Regulation*] die in het kader van een specifieke gebeurtenis [*EventType*] wordt geëvalueerd op één bepaalde datum [*EvaluationDate*].
2. Indien de individuele pensioenrechten van één aangeslotene bij één regeling worden ondergebracht op meerdere rekeningen, dan moet voor elk van deze rekeningen een *(Limited)EventAccountState* worden aangegeven. Concreet, moet er een aangifte *(Limited)EventAccountState* worden meegedeeld voor elke rekening (*Account*) verbonden aan de regeling (*Regulation*) waarvoor een gebeurtenis plaatsvindt.
3. Indien er binnen de regeling per aangeslotene meerdere rekeningen bestaan, moet de pensioeninstelling voor elk van deze rekeningen van één aangeslotene telkens een aangifte *(Limited)EventAccountState* indienen met dezelfde evaluatiedatum. Een foto van de tussentijdse stand van de rekeningen wordt immers onderscheiden op basis van een combinatie van de parameters regeling [*Regulation*], aangeslotene [*Affiliate*], gebeurtenis [*EventType*] en evaluatiedatum [*EvaluationDate*]. Een nieuwe evaluatiedatum wordt dan ook steeds beschouwd als een nieuwe gebeurtenis en dus ook een nieuwe foto.
4. Sigedis houdt binnen één foto (=unieke combinatie van regeling, aangeslotene, gebeurtenis en evaluatiedatum) rekening met (de uniciteit van) de identifier die de pensioeninstelling toekent aan een rekening. Dit betekent enerzijds dat twee aangiften *(Limited)EventAccountState* met dezelfde waarden voor de velden *Regulation*, *Affiliate*, *EventType* en *EvaluationDate* maar met een verschillende waarde voor *Account* (*registrantId*), beschouwd worden als twee aparte (tussentijdse standen van) rekeningen die samen één foto vormen. Anderzijds, worden twee aangiften *(Limited)EventAccountState* met dezelfde waarden voor de velden *Regulation*, *Affiliate*, *EventType* en *EvaluationDate* én met dezelfde waarde voor *Account* (*registrantId*), beschouwd als slechts één tussentijdse stand van de rekening binnen één foto. In dit laatste geval zal de tweede aangifte *(Limited)EventAccountState* de eerste vervangen. De aangifte met de meest recente *CalculationDate* zal dan steeds deze met een eerdere *CalculationDate* vervangen. Indien echter twee aangiften *(Limited)EventAccountState* met dezelfde waarden voor de velden *Regulation*, *Affiliate*, *EventType*, *EvaluationDate* én *Account* (*registrantId*) ook dezelfde waarde bevatten voor *CalculationDate*, wordt ook rekening gehouden met het veld *CreationMoment* (*AdministrativeData*). De aangifte met de meest recente *CreationMoment* vervangt dan deze met een eerdere *CreationMoment*. Daarentegen zal een nieuwe aangifte geblokkeerd worden indien deze dezelfde waarden bevat voor de velden *Regulation*, *Affiliate*, *EventType*, *EvaluationDate*, *Account*, *CalculationDate* en zelfs *CreationMoment* als een eerder ingediende aangifte.
5. Sigedis houdt binnen één aangifte *(Limited)EventAccountState* rekening met (de uniciteit van) de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [*registrantId.EventAccountPart*]. Binnen één aangifte moeten deze identificatoren van de luiken immers uniek zijn. Sigedis houdt enkel binnen één aangifte *(Limited)EventAccountState* rekening met de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [*registrantId.EventAccountPart*]. Of een identifier van een luik van de rekening die voorkomt op een eerdere foto ook voorkomt op een volgende foto wordt m.a.w. niet in aanmerking genomen.

5.9.1. Aangifte *EventAccountState*

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is ***EventAccountState***.

Deze aangifte is **niet** mogelijk voor gebeurtenissen in het kader van een regeling die 'beperkt' is (dus indien *LimitedRegulation* gelijk is aan 1, yes, Y of true).

Naam	EventType
Definitie	De specifieke gebeurtenis waarvoor een tussentijdse stand van de rekening moet worden aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>Departure: uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11°, a), 1 en 3 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 1 en 3 WAP, alsook de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, bedoeld in artikel 33/1 WAP</p> <p>DepartureChoiceDeath: keuze voor de overlijdensdekking na uittreding (zoals bedoeld in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP, gewijzigd door de Wet 18 december 2015)</p> <p>DepartureLight: uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11°, a), 2 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 2 WAP</p> <p>TransferOut: overdracht (van reserves) naar een andere entiteit 'regeling'</p> <p>TransferIn: ontvangst van een overdracht (van reserves) uit een andere entiteit 'regeling'</p> <p>EndAffiliationDeath: beëindiging van de aansluiting n.a.v. overlijden van de aangeslotene</p> <p>EndAffiliationRetirement: beëindiging van de aansluiting n.a.v. de pensionering van de aangeslotene</p> <p>PartialPayment: gedeeltelijke uitbetaling van de prestatie</p> <p>Affiliation: aansluiting van een individu bij de regeling</p>
Toelichting	<p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>Departure</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarbij de aangeslotene uittreedt. op voorwaarde dat het gaat om een uittreding zoals bedoeld in art. 3, §1, 11°, a), 1 en 3 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 1 en 3 WAP. De waarde <i>Departure</i> mag dus enkel worden gebruikt voor volgende situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wanneer de inrichter een rechtspersoon zoals bedoeld in art. 3, §1, 5°, a: <ul style="list-style-type: none"> . bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering. Tenzij die beëindiging van de arbeidsovereenkomst wordt gevolgd door het sluiten van een arbeidsovereenkomst met een andere werkgever die onder het zelfde pensioenstelsel valt als dat van de vorige werkgever of met een andere werkgever die onder hetzelfde multi-inrichterspensioenstelsel valt als dat van de vorige werkgever, maar in dit laatste geval enkel op voorwaarde dat er een overeenkomst bestaat in de zin van art. 33/2 WAP die de overname van de rechten en verplichtingen regelt. . bij het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de werkgever of, in het geval van overgang van de arbeidsovereenkomst, de nieuwe werkgever niet langer valt onder het toepassingsgebied van de cao die het pensioenstelsel heeft ingevoerd.

	<p>– Wanneer de inrichter een werkgever is:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering. Tenzij die beëindiging van de arbeidsovereenkomst wordt gevolgd door het sluiten van een arbeidsovereenkomst met een andere werkgever die deelneemt aan hetzelfde multi-inrichterspensionestelsel als dat van de vorige werkgever, op voorwaarde dat er een overeenkomst bestaat in de zin van art. 33/2 WAP die de overname van de rechten en plichten regelt. bij de overgang van een werknemer in het kader van een overgang van een onderneming, van een vestiging of van een deel van een onderneming of een vestiging, naar een andere onderneming of vestiging, als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie, waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen. <p>De waarde <i>Departure</i> mag dus niet worden gebruikt voor een uittreding waarvan de gevolgen geheel of gedeeltelijk worden opgeschort in toepassing van artikel 33/1 van de WAP. Het betreft in het bijzonder het geval waarbij de aangeslotene niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van de regeling, maar nog verder in dienst blijft bij de werkgever.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>DepartureLight</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarbij de aangeslotene uittreedt op voorwaarde dat het gaat om een uittreding zoals bedoeld in art. 3, §1, 11°, a), 2 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 2 WAP. De waarde <i>DepartureLight</i> mag dus enkel worden gebruikt bij het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenstelsel vervult, zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst.</p> <p>Bij deze uittreding (<i>DepartureLight</i>) wordt op basis van art. 33/1 WAP de toepassing van art. 24, 29, 30, 31, 32 en 33 WAP uitgesteld tot de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden en pensionering. Als er na het einde van de aansluiting (<i>DepartureLight</i>) later nog een beëindiging van de arbeidsovereenkomst volgt én er op dat moment nog opgebouwde rechten verbonden zijn aan de regeling, dan moet er voor die laatste gebeurtenis (i.c. de beëindiging van de arbeidsovereenkomst) opnieuw een aangifte <i>EventAccountState</i> gebeuren met als waarde <i>Departure</i>.</p> <p>Art. 48/3 WAP (zoals ingevoerd door Wet 30 maart 2018) bepaalt dat er vanaf 1 mei 2018 bij de vaste benoeming van een aangeslotene bij een publieke pensioentoezegging van een openbare werkgever, ook sprake is van een uittreding zoals bedoeld in art. 3, §1, 11°, b), 2 WAP.</p> <p>Overeenkomstig de bepalingen van art. 33/1 WAP, wordt de toepassing van de bepalingen van de art. 24, 29, 30, 31, 32 en 33 WAP uitgesteld tot op het einde van de vaste benoeming anders dan door overlijden of pensionering of tot op de datum van de overdracht wanneer de vastbenoemde aangeslotene wordt overgedragen naar een andere openbare werkgever.</p> <p>Enkele voorbeelden ter verduidelijking:</p> <p><u>Situatie 1:</u> een werknemer is aangesloten bij de sectorale pensioenregeling waaronder zijn werkgever valt. Op 1/7/2016 beëindigt de werknemer zijn arbeidsovereenkomst, deze beëindiging is niet het gevolg van het overlijden of de pensionering van de werknemer. De werknemer sluit een nieuwe arbeidsovereenkomst bij een andere werkgever. Deze nieuwe werkgever valt niet onder het toepassingsgebied van de cao die de sectorale pensioenregeling heeft ingevoerd en er is ook geen sprake van een</p>
--	--

	<p>deelname aan eenzelfde multi-inrichterspensionstelsel met een overname-overeenkomst.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> deze gebeurtenis moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>.</p> <p><u>Situatie 2:</u> een werknemer is aangesloten bij de pensioenregeling van zijn werkgever. Op 1/7/2016 beëindigt de werknemer zijn arbeidsovereenkomst bij zijn werkgever, deze beëindiging is niet het gevolg van het overlijden of de pensionering van de werknemer. De werknemer sluit een nieuwe arbeidsovereenkomst bij een andere werkgever. Deze nieuwe werkgever neemt niet deel aan hetzelfde multi-inrichterspensionstelsel als dat van de vorige werkgever.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> deze gebeurtenis moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>.</p> <p><u>Situatie 3:</u> een werknemer is aangesloten bij de pensioenregeling van zijn werkgever. Op 1/7/2016 wordt de onderneming van de werkgever conventioneel overgedragen naar een andere onderneming. De pensioenverplichtingen van de overgedragen onderneming worden niet mee overgenomen door de overnemende onderneming. Voor de aangesloten werknemer resulteert dit in een uittreding.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> deze gebeurtenis moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i> voor alle rekeningen van de aangesloten werknemers die overgaan naar de nieuwe onderneming.</p> <p><u>Situatie 4:</u> een werknemer is aangesloten bij de pensioenregeling voor bedienden van zijn werkgever. Op 1/7/2016 wijzigt de werknemer van categorie; hij wordt kaderlid. Deze wijziging gaat niet gepaard met een beëindiging van de arbeidsovereenkomst. Door de wijziging van bediende naar kaderlid, vervult de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioenregeling. Voor de werknemer resulteert dit in een uittreding uit de regeling voor bedienden. Echter, de toepassing van de bepalingen in art. 24, 29, 30, 31, 32 en 33 WAP worden overeenkomstig art. 33/1 WAP uitgesteld tot de beëindiging van de arbeidsovereenkomst. De werknemer wordt aangesloten aan de regeling van de kaderleden. Op 1/7/2036 verlaat de werknemer de werkgever en beëindigt hij zijn arbeidsovereenkomst.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> de gebeurtenis op 1/7/2016 moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureLight</i>. De gebeurtenis op 1/7/2036 wordt aangegeven via een dubbele aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>, één maal voor de regeling voor de kaderleden en één maal voor de regeling voor de bedienden waarvoor er reeds een aangifte <i>DepartureLight</i> gebeurde.</p> <p><u>Situatie 5:</u> een werknemer is aangesloten bij de pensioenregeling voor bedienden van zijn werkgever. Op 1/7/2016 wijzigt de werknemer van categorie; hij wordt kaderlid. Deze wijziging gaat niet gepaard met een beëindiging van de arbeidsovereenkomst. Door de wijziging van bediende naar kaderlid, vervult de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioenregeling. Voor de werknemer resulteert dit in een uittreding uit de regeling voor bedienden. De werknemer geniet na deze uittreding niet langer van een overlijdensdekking en het pensioenreglement van de regeling voorziet in een onthaalstructuur (i.o.m. art. 32, §2 WAP). De werknemer kiest er op 15/7/2016 voor om zijn reserves over te dragen naar de onthaalstructuur.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> de gebeurtenis op 1/7/2016 moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureLight</i>. De gebeurtenis op 15/7/2016 wordt aangegeven via een aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>TransferOut</i>.</p>
--	---

	<p><u>Situatie 6:</u> een werknemer is aangesloten bij de publieke pensioenregeling van zijn openbare werkgever. Op 1/7/2019 wordt de aangeslotene vastbenoemd bij zijn werkgever. Deze vaste benoeming gaat niet gepaard met een overdracht van de aangeslotene naar een andere openbare werkgever. Door de vaste benoeming, vervult de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioenregeling. Voor de aangeslotene resulteert dit in een uittreding uit de regeling. Echter, de toepassing van de bepalingen in art. 24, 29, 30, 31, 32 en 33 WAP worden overeenkomstig art. 33/1 WAP uitgesteld tot op het einde van de vaste benoeming anders dan door overlijden of pensionering of tot op de datum van de overdracht wanneer de vastbenoemde aangeslotene wordt overgedragen naar een andere openbare werkgever.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> de gebeurtenis op 1/7/2019 moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureLight</i>. Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>DepartureChoiceDeath</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarbij de uitgetreden aangeslotene opteert voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP. De aangifte is enkel verplicht als de keuze voor deze mogelijkheid plaatsvindt na 31/12/2017.</p> <p>Enkele voorbeelden ter verduidelijking:</p> <p><u>Situatie 1:</u> een aangeslotene treedt uit op 1/10/2016. Het pensioenreglement voorziet geen overlijdensdekking meer na uittreding. De aangeslotene opteert op 15/10/2016 voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> De uittreding wordt aangegeven via een <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>, zonder een luik overlijden of mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> gelijk is aan '0'.</p> <p>De keuze voor de overlijdensdekking kan daarna eventueel (niet verplicht) worden aangegeven via een <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureChoiceDeath</i>, mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> groter is dan '0'.</p> <p><u>Situatie 2:</u> een aangeslotene treedt uit. Het pensioenreglement voorziet geen overlijdensdekking meer na uittreding. De aangeslotene opteert op 1/2/2018 voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> De uittreding wordt aangegeven via een <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>, zonder een luik overlijden of mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> gelijk is aan '0'.</p> <p>De keuze voor de overlijdensdekking moet verplicht worden aangegeven via een <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureChoiceDeath</i>, mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> groter is dan '0'.</p> <p><u>Situatie 3:</u> een aangeslotene treedt uit. Het pensioenreglement voorziet ook na uittreding nog een overlijdensdekking. De aangeslotene opteert niet voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> De uittreding wordt aangegeven via een <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>, mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> groter is dan '0'. Er volgt geen aangifte <i>EventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureChoiceDeath</i>.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>TransferOut</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling</p>
--	--

	<p>(<i>Regulation</i>) waarvoor de reserves worden overgedragen. Deze aangifte moet ingediend worden door de pensioeninstelling die de reserves overdraagt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>TransferIn</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de reserves worden ontvangen en waarop de reserves worden getransfereerd. Deze aangifte moet ingediend worden door de pensioeninstelling die de reserves ontvangt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>EndAffiliationDeath</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van het overlijden van de aangeslotene al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie overlijden aan de begunstigde(n).</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>EndAffiliationRetirement</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de pensionering van de aangeslotene na 1/1/2016 (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie leven. Het gaat om de effectieve ingang van het rustpensioen m.b.t. de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties. – de vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de aangeslotene die vóór 1/1/2016 met wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) is gegaan. De aangeslotene is niet langer aangesloten bij de pensioentoezegging en bouwt dus geen verdere pensioenrechten meer op in het kader van de regeling. – elke andere vereffening van de prestatie waarbij de aangeslotene niet langer aangesloten is bij de pensioentoezegging en dus geen verdere pensioenrechten meer opbouwt in het kader van de regeling. <p>De waarde <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i> mag dus niet gebruikt worden voor de stopzetting van een rekening naar aanleiding van een overdracht. Deze situatie dient immers aangegeven te worden als een <i>EventType</i> met als waarde <i>Transfer</i>.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i>, dan wordt de rekening stopgezet en kunnen er geen aangiftes <i>AccountState</i> of <i>EventAccountState</i> met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) na de stopzetting van de rekening (= <i>EvaluationDate</i> van deze aangifte <i>EventAccountState</i>) meer volgen voor deze rekening. Er kan voor deze rekening eventueel wel nog een uitbetaling aan de aangeslotene of zijn rechthebbende(n) volgen. Deze uitbetaling moet worden meegedeeld via de aangifte <i>Payment</i>.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>PartialPayment</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de prestatie (gedeeltelijk of volledig) wordt uitbetaald aan de aangeslotene én waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling en in sommige gevallen nog verdere rechten opbouwt. De rekening wordt in dit geval niet stopgezet en er zullen in DB2P nog aangiftes <i>AccountState</i> of <i>EventAccountState</i> volgen.</p>
--	---

	De aangifte van een <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>Affiliation</i> gebeurt bij de (nieuwe) aansluiting van een individu bij de regeling. Na de aangifte van een aansluiting volgen er voor de aangeslotene bij de regeling uiteraard aangiftes <i>AccountState</i> met de jaarlijkse rekeningstand op 1 januari en/of aangiftes <i>EventAccountState</i> bij bepaalde gebeurtenissen. Als (later) blijkt dat de aansluiting onterecht werd aangegeven, dan dient de aangifte geannuleerd te worden.
--	---

Naam	Regulation
Definitie	De pensioenregeling waaraan de rekening verbonden is of waarbij het individu is aangesloten.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Toelichting	<p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure</i> en <i>DepartureLight</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan wordt uitgetreden.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>DepartureChoiceDeath</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan gekozen wordt voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden overgedragen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden ontvangen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de aansluiting wordt beëindigd omwille van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>PartialPayment</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan een prestatie wordt uitbetaald, zonder dat deze uitbetaling een einde maakt aan de aansluiting.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Affiliation</i>, dan betreft het hier de regeling waarbij het individu is aangesloten.</p>

Naam	Affiliate
Definitie	Het individu waarop de rekening of de aansluiting betrekking heeft.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	Account
Definitie	De identifier van de rekening waarvoor een tussentijdse stand wordt aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .
Toelichting	Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i> , betreft het hier de rekening vanwaar de reserves worden getransfereerd Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> dan betreft het hier de rekening waarop de reserves worden getransfereerd.

Naam	InstitutionTransfer
Definitie	Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i> , de identificatie van de pensioeninstelling waarnaar de reserves worden overgedragen. Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> , de identificatie van de pensioeninstelling waarvan de reserves worden ontvangen.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i> of <i>TransferIn</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> . Indien wordt overgedragen van of naar een buitenlandse pensioeninstelling zonder ondernemingsnummer (KBO-nummer), kan deze onderneming uitzonderlijk worden geïdentificeerd op basis van de naam en het adres (zie sectie 4.3.2.2 van deze instructies).

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie door de pensioeninstelling (of de inrichter van niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen) van de tussentijdse stand van de rekening.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Het betreft hier per definitie de datum waarop de gebeurtenis zich voordoet, naargelang het geval de uittreding, de keuze van de aangeslotene zoals bedoeld in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP, de uitgaande transfer, de inkomende transfer, de beëindiging van de aansluiting, het overlijden van de aangeslotene, de uitbetaling zonder einde van de aansluiting of de (nieuwe) aansluiting.

Naam	CalculationDate
Definitie	Datum van berekening of aangifte door de pensioeninstelling (of de inrichter van niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen) van de tussentijdse stand van de rekening.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	

Ook de tussentijdse stand van de rekening kan worden onderverdeeld in luiken. Elk luik moet worden aangegeven aan de hand van het element **EventAccountPartState**. Het omvat volgende gegevens:

5.9.1.1. Gegevens op het niveau van het luik (ongeacht het type van het luik)

Naam	AccountPart
Definitie	Identificator van het luik waarvoor een tussentijdse stand wordt aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Luik rekening</i> .
Toelichting	

Naam	CoverageType
Definitie	Geeft aan of het luik betrekking heeft op de opbouw van een prestatie leven dan wel van een prestatie overlijden.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Life: het luik beschrijft de opbouw van een prestatie leven. Death: het luik beschrijft de opbouw van een prestatie overlijden.
Toelichting	

De hier mee te delen bedragen (cf. infra) worden geëvalueerd op de datum waarop de gebeurtenis zich voordoet (*EvaluationDate*), maar afhankelijk van de gebeurtenis (*EventType*) moeten deze bedragen juist vóór of juist na de gebeurtenis berekend worden.

Bij een uittreding (*EventType* is *Departure* of *DepartureLight*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*) en de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) berekend worden juist vóór de uittreding of juist voor de beëindiging van de arbeidsovereenkomst indien het gaat om een aangifte *Departure* die volgt op een eerdere aangifte *DepartureLight*. De prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) wordt daarentegen berekend juist na de uittreding (zonder rekening te houden met de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP). Deze bedragen moeten dus op dezelfde wijze berekend worden als de bedragen zoals bedoeld in art. 31, §1 WAP.

Bij de keuze voor een overlijdensdekking zoals bedoeld in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP, moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist na deze keuze.

Bij een overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór de overdracht.

Bij de ontvangst van overgedragen reserves (*EventType* is *TransferIn*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist na de ontvangst.

Bij een beëindiging van de aansluiting omwille van de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting (*EventType* is *EndAffiliationRetirement*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*) en de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) berekend worden juist vóór de beëindiging. De prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) moet niet berekend worden.

Bij een overlijden van de aangeslotene (*EventType* is *EndAffiliationDeath*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór het overlijden.

Bij een gedeeltelijke uitbetaling (*EventType* is *PartialPayment*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de

prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór de uitbetaling.

Bij de aansluiting (*EventType* is *Affiliation*) is het niet verplicht om de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*) en WAP-garantie (*LegalGuarantee*) te berekenen. De prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) kan (optioneel) aangegeven worden en wordt dan berekend juist na de aansluiting. Als de pensioeninstelling een nieuwe aansluiting aangeeft, moet zij dus minstens de gegevens op het niveau van de rekening meedelen. Het meedelen van een luik van de rekening (leven en/of overlijden) is daarentegen optioneel.

Verder geldt als algemene regel dat de hier mee te delen bedragen berekend moeten worden volgens de regels vastgelegd in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. Er dient hierbij geen rekening gehouden te worden met eventuele aanzuiveringen, tenzij dit in het reglement of de overeenkomst anders wordt bepaald.

5.9.1.2. Gegevens specifiek voor het luik leven

Bij een nieuwe aansluiting van de aangeslotene (*EventType* is *Affiliation*) is dit luik optioneel.

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op de opbouw door de werknemer of de opbouw door de werkgever.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Employee : opbouw werknemer. Employer : opbouw werkgever.
Toelichting	<i>Employee</i> verwijst naar het luik van de rekening waarop de werknemersbijdragen zijn gestort alsook de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werknemersbijdragen. <i>Employer</i> verwijst naar het luik van de rekening waarop de werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) zijn gestort alsook de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werkgeversbijdragen.

Naam	TypeVestedReserves
Definitie	De aanduiding of de verworven reserves zijn berekend volgens de regels die gelden voor het type vaste bijdrage met gewaarborgd rendement, vaste bijdrage zonder gewaarborgd rendement, vaste prestatie of cash balance.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: DC : vaste bijdrage zonder rendementsgarantie. DCGuaranteedReturn : vaste bijdrage met rendementsgarantie. DB : vaste prestatie. CashBalance : cash balance.
Toelichting	<ul style="list-style-type: none"> - <i>DC</i> zoals bedoeld in art. 4-3 en art. 4-7, eerste alinea KB WAP. - <i>DCGuaranteedReturn</i> wordt gedefinieerd in art. 4-4, §1 KB WAP. - <i>DB</i> wordt gedefinieerd in art. 4-9, eerste alinea KB WAP. - <i>CashBalance</i> wordt gedefinieerd in art. 4-10, eerste alinea KB WAP. <p>Merk op dat een categorie gemengd niet is voorzien. In het voorbeeld (cf. <i>VestedReserves</i>) waar een inrichter een aanvullend pensioen van een bepaald doel (<i>DB</i>) belooft dat wordt gefinancierd via werknemersbijdragen die een bepaald percentage van het salaris bedragen (<i>DC</i>) dienen dus twee rekeningen te worden aangegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> - één met waarde <i>TypeVestedReserves</i> gelijk aan <i>DB</i> en - één met waarde <i>TypeVestedReserves</i> gelijk aan <i>DC</i> of <i>DCGuaranteedReturn</i>.

Naam	VestedReserves
Definitie	Bedrag van de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (cf. art. 3, §1, 13° WAP).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Een praktische moeilijkheid stelt zich bij een 'gemengde' pensioenopbouw. Onder meer volgende situatie kan voorkomen:</p> <p>Een inrichter belooft een aanvullend pensioen van een bepaald doel (DB) dat in eerste instantie wordt gefinancierd via werknemersbijdragen die een bepaald percentage van het salaris bedragen (DC). Het verschil dat niet is afgedekt door deze bijdragen (cf. de delta) wordt gefinancierd via werkgeversbijdragen. Om dubbeltellingen te vermijden dienen evenwel de verworven reserves verbonden met de DC en de delta (DB-DC) te worden gecommuniceerd, niet de verworven reserves van de DB.</p> <p>De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de verworven reserves.</p>

Naam	VestedBenefits
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij bij zijn uittreding zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat (art. 3, §1, 12° WAP).
Toepassingsgebied	Dit element is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>VestedBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>VestedBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de verworven prestaties.

Naam	VestedBenefitsDate
Definitie	De pensioendatum op basis waarvan de verworven prestaties berekend worden.
Toepassingsgebied	Indien <i>VestedBenefits</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 1/1/2015.
Toelichting	

Naam	VestedBenefitsRecalculated
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken als de aangeslotene bij uittreding zou opteren voor de keuzemogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, 3°, c) WAP.
Toepassingsgebied	<p>Dit optioneel element is enkel van toepassing indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure</i> of <i>DepartureLight</i> en de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. Als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zelf bij uittreding al een overlijdensdekking voorziet die overeenstemt met de verworven reserves, moet dit veld niet worden meegedeeld.</p> <p>Dit veld is optioneel en niet verplicht. Echter, als deze informatie niet is meegedeeld aan DB2P, behoudt FSMA het recht om deze informatie op te vragen bij de pensioeninstelling.</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>VestedBenefitsRecalculated</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>VestedBenefitsRecalculated</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de verworven prestaties.

Naam	VestedBenefitsSurplusDistribution
Definitie	De bepaling of de winstdeling of de verdeling van surplussen bovenop de toegezegde prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de toegezegde prestaties.
Toepassingsgebied	Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet in de toekenning van een winstdeling of verdeling van surplussen aan de aangeslotenen.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>OnTopOf: de winstdeling of de verdeling van surplussen wordt bovenop de toegezegde prestaties uitgekeerd.</p> <p>Included: de winstdeling of de verdeling van surplussen is omvat in de toegezegde prestaties</p>
Toelichting	Dit element dient niet meegedeeld te worden indien het een regeling betreft van het type vaste bijdragen zonder rendementsgarantie (<i>TypeVestedReserves</i> is gelijk aan <i>DC</i>) omdat er dan geen sprake is van een toegezegde prestatie.

Naam	LegalGuarantee
Definitie	Bedrag van de garantie bedoeld in art. 24 WAP.
Toepassingsgebied	<p>Indien:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i>, <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> - <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i> en <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employee</i>.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Dit element betreft de WAP garantie op niveau van het luik. Het is evenwel ook mogelijk om de WAP garantie aan te geven op het niveau van de rekening. In dat geval bevat dit element de som van de verschuldigde WAP garanties per luik. Onderdelen waarop geen garantie verschuldigd is (vb. voor een luik met waarde <i>DB</i> op het element <i>TypeVestedReserves</i> en waarde <i>Employer</i> op <i>AccountPartType</i>) dragen niet bij tot dit totaalbedrag.

5.9.1.3. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

Bij een nieuwe aansluiting van de aangeslotene (*EventType* is *Affiliation*) is dit luik optioneel. Als het luik wordt meegedeeld, moet de prestatie overlijden, het al dan niet voorzien zijn van een AVRO en een wezenrente geëvalueerd worden juist na de aansluiting.

Naam	DeathBenefits
Definitie	Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie is uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestatie is uitgedrukt als een rente, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	<p>Hiermee wordt enkel de prestatie bedoeld die voorziet in de uitkering van een kapitaal of rente aan de rechthebbende(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. Het betreft hier dus niet de aanvullende en bijkomende prestaties zoals bijvoorbeeld een wezenrente of een aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO).</p> <p>Merk dat het pensioenreglement of pensioenovereenkomst kan bepalen dat indien de prestatie overlijden wordt uitbetaald aan minderjarige kinderen deze verplicht (geheel of gedeeltelijk) moet worden omgezet in een tijdelijke rente tot 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft dan niet de specifieke (bijkomende) wezenrente maar een prestatie overlijden.</p> <p>Bij een uittreding (<i>EventType</i> is <i>Departure</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist na de uittreding (zonder rekening te houden met de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP).</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure</i> en de overlijdensdekking niet behouden blijft na uittreding, dan is dit geen verplicht mee te delen veld. Wordt het veld in dat geval wel meegedeeld, dan moet de waarde gelijk zijn aan 0 (nul).</p> <p>Bij de keuze voor een overlijdensdekking na uittreding (<i>EventType</i> is <i>DepartureChoiceDeath</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist na deze keuze. Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór de overdracht.</p> <p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist na de overdracht.</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Als (<i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure(Light)</i>, <i>DepartureChoiceDeath</i>, <i>TransferOut</i>, <i>TransferIn</i>, <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) én dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	AdditionalDeathCoverage
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO) is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>Bij een uittreding (<i>EventType</i> is <i>Departure</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist na de uittreding.</p> <p>Bij de keuze voor een overlijdensdekking na uittreding (<i>EventType</i> is <i>DepartureChoiceDeath</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist na deze keuze.</p> <p>Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist vóór de overdracht.</p> <p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist na de overdracht.</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Als (<i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure(Light)</i>, <i>DepartureChoiceDeath</i>, <i>TransferOut</i>, <i>TransferIn</i>, <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) én dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>De wezenrente wordt periodiek uitgekeerd aan de kinderen van de aangeslotene indien deze overlijdt vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. De wezenrente wordt tijdelijk uitgekeerd tot het kind een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Meestal is de eindleeftijd 18 jaar of maximaal 25 jaar indien het kind verder studeert (analoog met de uitkering van de wettelijke kinderbijslag).</p> <p>Bij een uittreding (<i>EventType</i> is <i>Departure</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist na de uittreding.</p> <p>Bij de keuze voor een overlijdensdekking na uittreding (<i>EventType</i> is <i>DepartureChoiceDeath</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist na deze keuze.</p> <p>Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist vóór de overdracht.</p> <p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist na de overdracht.</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Als (<i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure(Light)</i>, <i>DepartureChoiceDeath</i>, <i>TransferOut</i>, <i>TransferIn</i>, <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) én dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p>

5.9.2. Aangifte *LimitedEventAccountState*

Deze aangifte is **niet** mogelijk voor gebeurtenissen in het kader van een regeling die niet 'beperkt' is (dus indien *LimitedRegulation* gelijk is aan 0, no, N of false).

5.9.2.1. Gegevens op het niveau van de rekening

Naam	EventType
Definitie	De specifieke gebeurtenis waarvoor een tussentijdse stand van de rekening moet worden aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>Departure: uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11°, a), 1 en 3 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 1 en 3 WAP, alsook de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, bedoeld in artikel 33/1 WAP</p> <p>DepartureChoiceDeath: keuze voor de overlijdensdekking na uittreding (zoals bedoeld in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP, gewijzigd door de Wet 18 december 2015)</p> <p>DepartureLight: uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11°, a), 2 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 2 WAP</p> <p>TransferOut: overdracht (van reserves) naar een andere entiteit 'regeling'</p> <p>TransferIn: ontvangst van een overdracht (van reserves) uit een andere entiteit 'regeling'</p> <p>EndAffiliationDeath: beëindiging van de aansluiting n.a.v. overlijden van de aangeslotene</p> <p>EndAffiliationRetirement: beëindiging van de aansluiting n.a.v. de pensionering van de aangeslotene</p> <p>PartialPayment: gedeeltelijke uitbetaling van de prestatie</p>
Toelichting	<p>Er dient een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met als waarde Departure te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarbij de aangeslotene uittreedt. op voorwaarde dat het gaat om een uittreding zoals bedoeld in art. 3, §1, 11°, a), 1 en 3 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 1 en 3 WAP. De waarde <i>Departure</i> mag dus enkel worden gebruikt voor volgende situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wanneer de inrichter een rechtspersoon zoals bedoeld in art. 3, §1, 5°, a): <ul style="list-style-type: none"> . bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering. Tenzij die beëindiging van de arbeidsovereenkomst wordt gevolgd door het sluiten van een arbeidsovereenkomst met een andere werkgever die onder het zelfde pensioenstelsel valt als dat van de vorige werkgever of met een andere werkgever die onder hetzelfde multi-inrichterspensioenstelsel valt als dat van de vorige werkgever, maar in dit laatste geval enkel op voorwaarde dat er een overeenkomst bestaat in de zin van art. 33/2 WAP die de overname van de rechten en verplichtingen regelt. . bij het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de werkgever of, in het geval van overgang van de arbeidsovereenkomst, de nieuwe werkgever niet langer valt onder het toepassingsgebied van de cao die het pensioenstelsel heeft ingevoerd. – Wanneer de inrichter een werkgever is: <ul style="list-style-type: none"> . bij de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering. Tenzij die beëindiging van de arbeidsovereenkomst wordt gevolgd door het sluiten van een

	<p>arbeidsovereenkomst met een andere werkgever die deelneemt aan hetzelfde multi-inrichterspensionstelsel als dat van de vorige werkgever, op voorwaarde dat er een overeenkomst bestaat in de zin van art. 33/2 WAP die de overname van de rechten en plichten regelt. bij de overgang van een werknemer in het kader van een overgang van een onderneming, van een vestiging of van een deel van een onderneming of een vestiging, naar een andere onderneming of vestiging, als gevolg van een conventionele overdracht of een fusie, waarbij het pensioenstelsel van de werknemer niet wordt overgedragen.</p> <p>De waarde <i>Departure</i> mag dus niet worden gebruikt voor een uittreding waarvan de gevolgen geheel of gedeeltelijk worden opgeschort in toepassing van artikel 33/1 van de WAP. Het betreft in het bijzonder het geval waarbij de aangeslotene niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van de regeling, maar nog verder in dienst blijft bij de werkgever.</p> <p>Er dient een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met als waarde <i>DepartureLight</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarbij de aangeslotene uittreedt op voorwaarde dat het gaat om een uittreding zoals bedoeld in art. 3, §1, 11°, a), 2 WAP en art. 3, §1, 11°, b), 2 WAP. De waarde <i>DepartureLight</i> mag dus enkel worden gebruikt bij het einde van de aansluiting vanwege het feit dat de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenstelsel vervult, zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst.</p> <p>Bij deze uittreding (<i>DepartureLight</i>) wordt op basis van art. 33/1 WAP de toepassing van art. 24, 29, 30, 31, 32 en 33 WAP uitgesteld tot de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, anders dan door overlijden en pensionering. Als er na het einde van de aansluiting (<i>DepartureLight</i>) later nog een beëindiging van de arbeidsovereenkomst volgt én er op dat moment nog opgebouwde rechten verbonden zijn aan de regeling, dan moet er voor die laatste gebeurtenis (i.c. de beëindiging van de arbeidsovereenkomst) opnieuw een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> gebeuren met als waarde <i>Departure</i>.</p> <p>Enkele voorbeelden ter verduidelijking:</p> <p><u>Situatie 1:</u> een werknemer is aangesloten bij de sectorale pensioenregeling waaronder zijn werkgever valt. Op 1/7/2016 beëindigt de werknemer zijn arbeidsovereenkomst, deze beëindiging is niet het gevolg van het overlijden of de pensionering van de werknemer. De werknemer sluit een nieuwe arbeidsovereenkomst bij een andere werkgever. Deze nieuwe werkgever valt niet onder het toepassingsgebied van de cao die de sectorale pensioenregeling heeft ingevoerd en er is ook geen sprake van een deelname aan eenzelfde multi-inrichterspensionstelsel met een overname-overeenkomst.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> deze gebeurtenis moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>.</p> <p><u>Situatie 2:</u> een werknemer is aangesloten bij de pensioenregeling van zijn werkgever. Op 1/7/2016 beëindigt de werknemer zijn arbeidsovereenkomst bij zijn werkgever, deze beëindiging is niet het gevolg van het overlijden of de pensionering van de werknemer. De werknemer sluit een nieuwe arbeidsovereenkomst bij een andere werkgever. Deze nieuwe werkgever neemt niet deel aan hetzelfde multi-inrichterspensionstelsel als dat van de vorige werkgever.</p>
--	---

	<p><u>Aangifte DB2P:</u> deze gebeurtenis moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>.</p> <p><u>Situatie 3:</u> een werknemer is aangesloten bij de pensioenregeling van zijn werkgever. Op 1/7/2016 wordt de onderneming van de werkgever conventioneel overgedragen naar een andere onderneming. De pensioenverplichtingen van de overgedragen onderneming worden niet mee overgenomen door de overnemende onderneming. Voor de aangesloten werknemer resulteert dit in een uittreding.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> deze gebeurtenis moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i> voor alle rekeningen van de aangesloten werknemers die overgaan naar de nieuwe onderneming.</p> <p><u>Situatie 4:</u> een werknemer is aangesloten bij de pensioenregeling voor bedienden van zijn werkgever. Op 1/7/2016 wijzigt de werknemer van categorie; hij wordt kaderlid. Deze wijziging gaat niet gepaard met een beëindiging van de arbeidsovereenkomst. Door de wijziging van bediende naar kaderlid, vervult de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioenregeling. Voor de werknemer resulteert dit in een uittreding uit de regeling voor bedienden. Echter, de toepassing van de bepalingen in art. 24, 29, 30, 31, 32 en 33 WAP worden overeenkomstig art. 33/1 WAP uitgesteld tot de beëindiging van de arbeidsovereenkomst. De werknemer wordt aangesloten aan de regeling van de kaderleden. Op 1/7/2036 verlaat de werknemer de werkgever en beëindigt hij zijn arbeidsovereenkomst.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> de gebeurtenis op 1/7/2016 moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureLight</i>. De gebeurtenis op 1/7/2036 wordt aangegeven via een dubbele aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>, één maal voor de regeling voor de kaderleden en één maal voor de regeling voor de bedienden waarvoor er reeds een aangifte <i>DepartureLight</i> gebeurde.</p> <p><u>Situatie 5:</u> een werknemer is aangesloten bij de pensioenregeling voor bedienden van zijn werkgever. Op 1/7/2016 wijzigt de werknemer van categorie; hij wordt kaderlid. Deze wijziging gaat niet gepaard met een beëindiging van de arbeidsovereenkomst. Door de wijziging van bediende naar kaderlid, vervult de werknemer niet langer de aansluitingsvoorwaarden van de pensioenregeling. Voor de werknemer resulteert dit in een uittreding uit de regeling voor bedienden. De werknemer geniet na deze uittreding niet langer van een overlijdensdekking en het pensioenreglement van de regeling voorziet in een onthaalstructuur (i.o.m. art. 32, §2 WAP). De werknemer kiest er op 15/7/2016 voor om zijn reserves over te dragen naar de onthaalstructuur.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> de gebeurtenis op 1/7/2016 moet meegedeeld worden aan DB2P via een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureLight</i>. De gebeurtenis op 15/7/2016 wordt aangegeven via een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>TransferOut</i>.</p> <p>Er dient een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met als waarde <i>DepartureChoiceDeath</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarbij de uitgetreden aangeslotene opteert voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP. De aangifte is enkel verplicht als de keuze voor deze mogelijkheid plaatsvindt na 31/12/2017.</p> <p>Enkele voorbeelden ter verduidelijking:</p> <p><u>Situatie 1:</u> een aangeslotene treedt uit op 1/10/2016. Het pensioenreglement voorziet geen overlijdensdekking meer na uittreding. De</p>
--	---

	<p>aangeslotene opteert op 15/10/2016 voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> De uittreding wordt aangegeven via een <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>, zonder een luik overlijden of mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> gelijk is aan '0'.</p> <p>De keuze voor de overlijdensdekking kan daarna eventueel (niet verplicht) worden aangegeven via een <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureChoiceDeath</i>, mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> groter is dan '0'.</p> <p><u>Situatie 2:</u> een aangeslotene treedt uit. Het pensioenreglement voorziet geen overlijdensdekking meer na uittreding. De aangeslotene opteert op 1/2/2018 voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> De uittreding wordt aangegeven via een <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>, zonder een luik overlijden of mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> gelijk is aan '0'.</p> <p>De keuze voor de overlijdensdekking moet verplicht worden aangegeven via een <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureChoiceDeath</i>, mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> groter is dan '0'.</p> <p><u>Situatie 3:</u> een aangeslotene treedt uit. Het pensioenreglement voorziet ook na uittreding nog een overlijdensdekking. De aangeslotene opteert niet voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP.</p> <p><u>Aangifte DB2P:</u> De uittreding wordt aangegeven via een <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>Departure</i>, mét een luik overlijden waarin het bedrag meegedeeld voor <i>DeathBenefits</i> groter is dan '0'. Er volgt geen aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met <i>EventType</i> gelijk aan <i>DepartureChoiceDeath</i>.</p> <p>Er dient een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met als waarde TransferOut te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de reserves worden overgedragen. Deze aangifte moet ingediend worden door de pensioeninstelling die de reserves overdraagt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met als waarde TransferIn te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de reserves worden ontvangen en waarop de reserves worden getransfereerd. Deze aangifte moet ingediend worden door de pensioeninstelling die de reserves ontvangt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met als waarde EndAffiliationDeath te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van het overlijden van de aangeslotene al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie overlijden aan de begunstigde(n).</p> <p>Er dient een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met als waarde EndAffiliationRetirement te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de pensionering van de aangeslotene na 1/1/2016 (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie leven. Het gaat om de effectieve ingang van het rustpensioen
--	--

	<p>m.b.t. de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.</p> <ul style="list-style-type: none"> – de vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de aangeslotene die vóór 1/1/2016 met wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) is gegaan. De aangeslotene is niet langer aangesloten bij de pensioentoezegging en bouwt dus geen verdere pensioenrechten meer op in het kader van de regeling. – elke andere vereffening van de prestatie waarbij de aangeslotene niet langer aangesloten is bij de pensioentoezegging en dus geen verdere pensioenrechten meer opbouwt in het kader van de regeling. <p>De waarde <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i> mag dus niet gebruikt worden voor de stopzetting van een rekening naar aanleiding van een overdracht. Deze situatie dient immers aangegeven te worden als een <i>EventType</i> met als waarde <i>Transfer</i>.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i>, dan wordt de rekening stopgezet en kunnen er geen aangiftes <i>LimitedAccountState</i> of <i>LimitedEventAccountState</i> met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) na de stopzetting van de rekening (= <i>EvaluationDate</i> van deze aangifte <i>LimitedEventAccountState</i>) meer volgen voor deze rekening. Er kan voor deze rekening eventueel wel nog een uitbetaling aan de aangeslotene of zijn rechthebbende(n) volgen. Deze uitbetaling moet worden meegedeeld via de aangifte <i>Payment</i>.</p> <p>Er dient een aangifte <i>LimitedEventAccountState</i> met als waarde <i>PartialPayment</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de prestatie (gedeeltelijk of volledig) wordt uitbetaald aan de aangeslotene én waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling en in sommige gevallen nog verdere rechten opbouwt. De rekening wordt in dit geval niet stopgezet en er zullen in DB2P nog aangiftes <i>LimitedAccountState</i> en <i>LimitedEventAccountState</i> volgen.</p>
--	---

Naam	Regulation
Definitie	De pensioenregeling waaraan de rekening verbonden is.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Toelichting	<p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure</i> en <i>DepartureLight</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan wordt uitgetreden.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>DepartureChoiceDeath</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan gekozen wordt voor de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden overgedragen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden ontvangen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de aansluiting wordt beëindigd omwille van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>PartialPayment</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan een prestatie wordt uitbetaald, zonder dat deze uitbetaling een einde maakt aan de aansluiting.</p>

Naam	Affiliate
Definitie	Het individu waarop de rekening betrekking heeft.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	Account
Definitie	De identifier van de rekening gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	InstitutionTransfer
Definitie	<p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i>, de identificatie van de pensioeninstelling waarnaar de reserves worden overgedragen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i>, de identificatie van de pensioeninstelling waarvan de reserves worden ontvangen.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> . Indien wordt overgedragen van of naar een buitenlandse pensioeninstelling zonder ondernemingsnummer (KBO-nummer), kan deze onderneming uitzonderlijk worden geïdentificeerd op basis van de naam en het adres (zie sectie 4.3.2.2 van deze instructies).

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie door de pensioeninstelling van de reserves en de prestaties.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Het betreft hier per definitie de datum waarop de gebeurtenis zich voordoet, naargelang het geval de uittreding, de keuze van de aangeslotene zoals bedoeld in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP, de uitgaande transfer, de inkomende transfer, de beëindiging van de aansluiting, het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting.

Naam	CalculationDate
Definitie	Datum van berekening door de pensioeninstelling van de reserves en de prestaties.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

5.9.2.2. Gegevens op het niveau van het luik (onafhankelijk van het type luik)

Ook de tussentijdse stand van de rekening kan worden onderverdeeld in luiken. Elk luik moet worden aangegeven aan de hand van het element **LimitedEventAccountPartState**. Het omvat volgende gegevens:

Naam	AccountPart
Definitie	Identificator van het luik gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Luik rekening</i> .
Toelichting	

Naam	CoverageType
Definitie	Geeft aan of het luik betrekking heeft op de opbouw van een prestatie leven dan wel van een prestatie overlijden.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Life : het luik beschrijft de opbouw van een prestatie leven. Death : het luik beschrijft de opbouw van een prestatie overlijden.

De hier mee te delen bedragen (cf. infra) worden geëvalueerd op de datum waarop de gebeurtenis zich voordoet (*EvaluationDate*), maar afhankelijk van de gebeurtenis (*EventType*) moeten deze bedragen juist vóór of juist na de gebeurtenis berekend worden.

Bij een uittreding (*EventType* is *Departure* of *DepartureLight*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*) en de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) berekend worden juist vóór de uittreding of juist voor de beëindiging van de arbeidsovereenkomst indien het gaat om een aangifte *Departure* die volgt op een eerdere aangifte *DepartureLight*. De prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) wordt daarentegen berekend juist na de uittreding (zonder rekening te houden met de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP). Deze bedragen moeten dus op dezelfde wijze berekend worden als de bedragen zoals bedoeld in art. 31, §1 WAP.

Bij de keuze voor een overlijdensdekking zoals bedoeld in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP, moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist na deze keuze.

Bij een overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór de overdracht.

Bij de ontvangst van overgedragen reserves (*EventType* is *TransferIn*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist na de ontvangst.

Bij een beëindiging van de aansluiting omwille van de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting (*EventType* is *EndAffiliationRetirement*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*) en de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) berekend worden juist vóór de beëindiging. De prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) moet niet berekend worden.

Bij een overlijden van de aangeslotene (*EventType* is *EndAffiliationDeath*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór het overlijden.

Bij een gedeeltelijke uitbetaling (*EventType* is *PartialPayment*) moeten de verworven reserves (*VestedReserves*), verworven prestaties (*VestedBenefits*), de WAP-garantie (*LegalGuarantee*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór de uitbetaling.

5.9.2.3. Gegevens specifiek voor het luik leven

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op de opbouw door de werknemer of de opbouw door de werkgever.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Employee : opbouw werknemer. Employer : opbouw werkgever.
Toelichting	<i>Employee</i> verwijst naar het luik van de rekening m.b.t. de reserves die werden opgebouwd via werknemersbijdragen alsook via de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling ter vervanging of aanvulling van de werknemersbijdragen. <i>Employer</i> verwijst naar de rekening m.b.t. de reserves die werden opgebouwd via werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) alsook via de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling ter vervanging of aanvulling van de werkgeversbijdragen.

Naam	Reserves
Definitie	Bedrag van de (wiskundige) reserve op de individuele rekening.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	De reserves in het kader van de 'beperkte' regelingen worden verminderd tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa). De toepassing van art. 27,§2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de reserves.

Naam	Benefits
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop het individu aanspraak kan maken indien hij de reserves bij de pensioeninstelling laat staan tot de pensioendatum.
Toepassingsgebied	Dit element is enkel van toepassing indien de pensioeninstelling een gewaarborgde prestatie kan garanderen op einddatum.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	De prestaties in het kader van de 'beperkte' regelingen worden verminderd tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa). De toepassing van art. 27,§2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de prestaties.

Naam	BenefitsRecalculated
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken als de aangeslotene bij uittreding zou opteren voor de keuzemogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, 3°, c) WAP.
Toepassingsgebied	Dit optioneel element is enkel van toepassing indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure</i> of <i>DepartureLight</i> en de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. Als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zelf bij uittreding al een overlijdensdekking voorziet die overeenstemt met de verworven reserves, moet dit veld niet worden meegedeeld. Dit veld is optioneel en niet verplicht. Echter, als deze informatie niet is meegedeeld aan DB2P, behoudt FSMA het recht om deze informatie op te vragen bij de pensioeninstelling.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>BenefitsRecalculated</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>BenefitsRecalculated</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de verworven prestaties.

Naam	BenefitsDate
Definitie	De pensioendatum op basis waarvan de verworven prestaties berekend worden.
Toepassingsgebied	Indien <i>Benefits</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	

5.9.2.4. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

Naam	DeathBenefits
Definitie	Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de prestatie is uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de prestatie is uitgedrukt als een rente, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Toelichting	<p>Hiermee wordt enkel de prestatie bedoeld die voorziet in de uitkering van een kapitaal of rente aan de rechthebbende(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. Het betreft hier dus niet de aanvullende en bijkomende prestaties zoals bijvoorbeeld een wezenrente of een aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO).</p> <p>Merk dat het pensioenreglement of pensioenovereenkomst kan bepalen dat indien de prestatie overlijden wordt uitbetaald aan minderjarige kinderen deze verplicht (geheel of gedeeltelijk) moet worden omgezet in een tijdelijke rente tot 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft dan niet de specifieke (bijkomende) wezenrente maar een prestatie overlijden.</p> <p>Bij een uittreding (<i>EventType</i> is <i>Departure</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist na de uittreding (zonder rekening te houden met de mogelijkheid voorzien in art. 32, § 1, eerste lid, 3°, c) WAP).</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure</i> en de overlijdensdekking niet behouden blijft na uittreding, dan is dit geen verplicht mee te delen veld. Wordt het veld in dat geval wel meegedeeld, dan moet de waarde gelijk zijn aan 0 (nul).</p> <p>Bij de keuze voor een overlijdensdekking na uittreding (<i>EventType</i> is <i>DepartureChoiceDeath</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist na deze keuze. Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór de overdracht.</p> <p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist na de overdracht.</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>PartialPayment</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	AdditionalDeathCoverage
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO) is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>Bij een uittreding (<i>EventType</i> is <i>Departure</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist na de uittreding.</p> <p>Bij de keuze voor een overlijdensdekking na uittreding (<i>EventType</i> is <i>DepartureChoiceDeath</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist na deze keuze.</p> <p>Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist vóór de overdracht.</p> <p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist na de overdracht.</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p>

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>De wezenrente wordt periodiek uitgekeerd aan de kinderen van de aangeslotene indien deze overlijdt vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. De wezenrente wordt tijdelijk uitgekeerd tot het kind een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Meestal is de eindleeftijd 18 jaar of maximaal 25 jaar indien het kind verder studeert (analoog met de uitkering van de wettelijke kinderbijslag).</p> <p>Bij een uittreding (<i>EventType</i> is <i>Departure</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist na de uittreding.</p> <p>Bij de keuze voor een overlijdensdekking na uittreding (<i>EventType</i> is <i>DepartureChoiceDeath</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist na deze keuze.</p> <p>Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist vóór de overdracht.</p> <p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist na de overdracht.</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p>

5.10. Mandaten

De entiteit (pensioen- of solidariteitsinstelling, ...) die verantwoordelijk is voor een aangifte kan er steeds voor kiezen om die aangifte te laten uitvoeren door een andere entiteit (cf. sectie 2.7). Die andere entiteit is dan gemandateerd om aan te geven in naam van de delegerende entiteit. Zo kan pensioeninstelling A bijvoorbeeld de aangiftes *AccountState*, *Departure* en *Transfer* delegeren aan dienstverlener B. Dienstverlener B voert die aangiftes dan uit in naam van pensioeninstelling A.

Het mandaat moet steeds aangegeven worden door de delegerende entiteit via de aangifte *SetDelegation* (cf. sectie 5.13.1). De gemandateerde entiteit kan slechts aangeven in naam van de delegerende entiteit wanneer de aangifte van het mandaat is meegedeeld aan Sigedis.

De aangifte *SetDelegation* regelt dus de relatie (delegatie) tussen twee entiteiten. Een entiteit kan enkel die aangiftes delegeren waarvoor zij zelf aangifteplichtig is. De gemandateerde entiteit kan de aangiftes waarvoor zij een mandaat verkrijgt, niet verder uitbesteden aan een derde. Merk op dat de aangifte *SetDelegation* zelf geen voorwerp kan uitmaken van een mandaat. Het is immers altijd de delegerende entiteit zelf die een mandaat aangeeft.

Een nieuwe aangifte *SetDelegation* vervangt steeds de voorgaande aangifte voor eenzelfde combinatie van delegerende entiteit en gemandateerde entiteit. Een delegerende entiteit, die een wijziging wil doorvoeren betreffende een bestaand mandaat voor een bepaalde entiteit, zal dus een nieuwe *SetDelegation* moeten aangeven waarin het meest actuele en volledige overzicht van de gedelegeerde rechten voor die gemandateerde entiteit wordt meegedeeld. Dit impliceert dat ook de gedelegeerde rechten die niet wijzigen opnieuw aangegeven moeten worden.

De aangifte *SetDelegation* kan niet verbeterd of geannuleerd worden aangezien het zinloos is om mandaten retroactief te wijzigen of te herroepen.

De aangifte *SetDelegation* kan worden ingediend via batch of via het portaal van de sociale zekerheid. Een aangifte via batch gebeurt steeds door de technische gebruiker. Een aangifte *SetDelegation* via het portaal van de sociale zekerheid kan niet door elke fysieke gebruiker worden ingediend. Bij de creatie van een gebruiker (user) in het user management dient de lokale beheerder immers ook altijd een (of meerdere) rol(len) toe te kennen aan deze fysieke gebruiker. Voor de toepassing DB2P zijn volgende twee rollen mogelijk: 'DB2P Beheerder' en 'DB2P Aangever'. Enkel de fysieke gebruiker die de rol van 'Beheerder DB2P' kreeg toegewezen kan de aangiftes *SetDelegation* indienen. Een technische gebruiker beschikt daarentegen steeds over beide rollen.

5.10.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is ***SetDelegation***. Het omvat volgende elementen:

Naam	Delegator
Definitie	De entiteit die delegeert.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

Naam	Delegate
Definitie	De entiteit die gemandateerd wordt om aan te geven in naam van <i>Delegator</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

Naam	StartDate
Definitie	De datum waarop het mandaat in werking treedt.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

Het element *SetDelegation* bevat minstens één subelement **DelegationRule** dat de rechten bepaalt die worden verleend via de delegatie. Het element kan worden herhaald.

Naam	Model
Definitie	Het model van aangiftes waarvoor via de delegatie rechten worden bepaald.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p>RegulationModel: rechten m.b.t. de aangiftes <i>CreateRegulation</i> en <i>UpdateRegulation</i>.</p> <p>AccountModel: rechten m.b.t. de aangiftes <i>(Limited)AccountState</i>, <i>Departure</i>, <i>Transfer</i> en <i>(Limited)EventAccountState</i>.</p> <p>DepositModel: rechten m.b.t. de aangifte <i>Deposit</i> en <i>Premium</i>.</p> <p>AffiliationSolidarityModel: rechten m.b.t. de aangifte <i>AffiliationSolidarity</i>.</p> <p>PaymentModel: rechten m.b.t. de aangiftes <i>Payment</i> en <i>AddBenefitRegistrantId</i>.</p> <p>AddRegistrantIdModel: rechten m.b.t. de aangifte <i>AddRegistrantId</i>.</p> <p>AllModel: rechten m.b.t. alle aangiftes waarvoor <i>Delegator</i> aangifteplichtig is.</p>
Toelichting	Een entiteit kan enkel die aangiftes delegeren waarvoor zij zelf aangifteplichtig is. De gemandateerde entiteit kan de aangiftes waarvoor zij een mandaat verkrijgt, niet verder uitbesteden aan een derde.

Naam	Declaration
Definitie	Geeft aan of de gemandateerde entiteit al dan niet het recht heeft om initiële aangiftes en verbeteringen of annulaties van eerdere aangiftes in te dienen m.b.t. het gedefinieerde model.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p>All: <i>Delegate</i> kan alle aangiftes door of in naam van <i>Delegator</i> indienen, verbeteren en annuleren.</p> <p>Own: <i>Delegate</i> kan enkel eigen aangiftes indienen, verbeteren en annuleren.</p> <p>Deny: <i>Delegate</i> kan geen enkele aangifte indienen, verbeteren en annuleren.</p>
Toelichting	<p>Het recht om aangiftes uit te voeren omvat zowel het indienen van een initiële aangifte als de verbetering en annulatie van een eerdere aangifte.</p> <p>Merk op dat de waarde <i>Own</i> impliceert dat de gemandateerde entiteit alle initiële aangiftes kan indienen, maar enkel deze die ze zelf heeft ingediend kan verbeteren en annuleren.</p>

Naam	Consultation
Definitie	Geeft aan of de gemandateerde entiteit al dan niet het recht heeft om de aangiften m.b.t. het gedefinieerde model te consulteren.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: All: Delegate kan alle aangiften door of in naam van <i>Delegator</i> consulteren. Own: <i>Delegate</i> kan enkel eigen aangiften consulteren. Deny: <i>Delegate</i> kan geen enkele aangifte consulteren.

Naam	Regulations
Definitie	De regeling(en) waarvoor het mandaat geldt.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Lijst van <i>Regelingen</i> . Hiertoe dient het subelement <i>Regulation</i> te worden gebruikt.
Toelichting	Het niet meedelen van dit element impliceert dat alle door de elementen <i>Model</i> , <i>Declaration</i> en <i>Consultation</i> gepreciseerde rechten gelden voor alle regelingen onder de verantwoordelijkheid van de delegerende entiteit. Het invullen van dit element heeft tot gevolg dat alle door de elementen <i>Model</i> , <i>Declaration</i> en <i>Consultation</i> gepreciseerde rechten beperkt zijn tot de hier vermelde regelingen.

De aangifte *SetDelegation* laat de delegerende entiteit toe om unilateraal aan Sigedis mee te delen dat de gemandateerde entiteit in haar naam bepaalde, duidelijk gedefinieerde aangiften en consultaties kan doen in het kader van DB2P. De gemandateerde entiteit zal via de portaaltoepassing de aangifte *SetDelegation* kunnen consulteren waarvoor zij als *Delegate* is aangeduid. In de praktijk, zullen de delegerende en gemandateerde entiteit evenwel voorafgaandelijk aan de aangifte *SetDelegation* in onderlinge overeenstemming een contract opstellen dat de rechten en verplichtingen van beide partijen vastlegt.

De mandaten worden beheerd per combinatie *Delegator-Delegate*. Per aangifte *SetDelegation* kan de delegerende entiteit dan ook slechts één andere entiteit mandateren om aan te geven in haar naam. Indien de delegerende entiteit (*Delegator*) aan meerdere entiteiten een mandaat wil verlenen, dan zal deze delegerende entiteit meerdere aangiften *SetDelegation* moeten indienen.

Na deze aangifte kan de delegerende entiteit nog steeds zelf optreden m.b.t. de gedelegeerde en gepreciseerde rechten. Het mandaat in het kader van DB2P is dus niet exclusief. Bovendien kan de delegerende entiteit via een andere aangifte *SetDelegation* ook een andere entiteit een mandaat verlenen voor dezelfde gepreciseerde rechten.

Via de aangifte *SetDelegation* kan de delegerende entiteit geen rechten by default delegeren aan de gemandateerde entiteit. De delegerende entiteit moet immers (via *DelegationRule*) expliciet de rechten bepalen die worden verleend aan de gemandateerde entiteit. De aangifte *SetDelegation* dient dan ook steeds minstens één subelement *DelegationRule* te bevatten.

Een aangifte *SetDelegation* kan meerdere subelementen *DelegationRule* bevatten. Wanneer twee of meer van deze delegatieregels betrekking hebben op eenzelfde model van aangiften (Model) geldt het volgende:

- Een aangifte *SetDelegation* met twee of meer delegatieregels m.b.t. eenzelfde model waarvoor het element *Regulations* niet wordt meegedeeld (rechten gelden voor alle regelingen onder de verantwoordelijkheid van de entiteit) zal een blokkerende anomalie genereren en niet aanvaard worden.

Voorbeelden van een dergelijke aangifte *SetDelegation* die door Sigedis niet aanvaard wordt:

```

<SetDelegation>
...
  <DelegationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>All</Declaration>
    <Consultation>All</Consultation>
  </DelegationRule>
  <DelegationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>Own</Declaration>
    <Consultation>Own</Consultation>
  </DelegationRule>
</SetDelegation>

<SetDelegation>
...
  <DelegationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>All</Declaration>
    <Consultation>All</Consultation>
  </DelegationRule>
  <DelegationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>Deny</Declaration>
    <Consultation>Deny</Consultation>
  </DelegationRule>
</SetDelegation>

```

- Een aangifte *SetDelegation* met twee of meer delegatieregels m.b.t. eenzelfde model waarvoor het element *Regulations* wél wordt meegedeeld (rechten zijn beperkt tot hier vermelde regelingen) én waarvoor minstens éénzelfde regeling meermaals voorkomt in de verschillende lijsten van *Regulations*, zal een blokkerende anomalie genereren en niet aanvaard worden.

Voorbeeld van een dergelijke aangifte *SetDelegation* die door Sigedis niet aanvaard wordt:

```
<SetDelegation>
...
  <DelegationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>All</Declaration>
    <Consultation>All</Consultation>
    <Regulations>
      <Regulation> <RegistrantId>123</RegistrantId> </Regulation>
      <Regulation> <RegistrantId>456</RegistrantId> </Regulation>
    </Regulations>
  </DelegationRule>
  <DelegationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>Deny</Declaration>
    <Consultation>Deny</Consultation>
    <Regulations>
      <Regulation> <RegistrantId>123</RegistrantId> </Regulation>
      <Regulation> <RegistrantId>789</RegistrantId> </Regulation>
    </Regulations>
  </DelegationRule>
</SetDelegation>
```

- Stel een aangifte *SetDelegation* met twee delegatieregels m.b.t. eenzelfde model waarvoor:

1. bij de eerste delegatieregel het element *Regulations* niet wordt meegedeeld (rechten gelden voor alle regelingen onder de verantwoordelijkheid van de entiteit) én
2. bij de tweede delegatieregel het element *Regulations* wél wordt meegedeeld (rechten zijn beperkt tot hier vermelde regelingen)

In dat geval geldt de tweede delegatieregel als uitzondering op de eerste.

Voorbeeld van een dergelijke aangifte *SetDelegation* waarbij een specifieke delegatieregel als uitzondering geldt op een algemene delegatieregel:

```
<SetDelegation>
...
  <DelegationRule>
    <Model>AccountState</Model>
    <Declaration>All</Declaration>
    <Consultation>All</Consultation>
  </DelegationRule>
  <DelegationRule>
    <Model>AccountState</Model>
    <Declaration>Deny</Declaration>
    <Consultation>Deny</Consultation>
    <Regulations>
      <Regulation> <RegistrantId>123</RegistrantId> </Regulation>
    </Regulations>
  </DelegationRule>
</SetDelegation>
```

De gemandateerde entiteit (Delegate) mag in dit voorbeeld de aangiftes *AccountState*, *Departure* en *Transfer* indienen en consulteren voor alle regelingen onder de verantwoordelijkheid van de delegerende entiteit (*Delegator*), behalve voor de regeling met *RegistrantId* gelijk aan '123'.

Via de aangifte *SetDelegation* wordt steeds een mandaat verleend voor een model van aangiftes en niet voor gegevens in DB2P in het algemeen. Wanneer een gemandateerde entiteit bijvoorbeeld het recht heeft om enkel de eigen aangiftes m.b.t. een model te consulteren (*Consultation* is gelijk aan *Own*), betekent dit dat zij de aangiftes gedaan door de delegerende entiteit zelf of een andere gemandateerde entiteit niet kan consulteren.

Een aangifte *SetDelegation* die m.b.t. een gedefinieerd model ruimere rechten toekent inzake aangifte dan inzake consultatie zal een blokkerende anomalie genereren en niet aanvaard worden. Dit zou immers impliceren dat een entiteit de eigen aangiftes niet kan consulteren.

Voorbeelden van een dergelijke aangifte *SetDelegation* die door Sigedis niet aanvaard wordt:

```
<SetDelegation>
...
  <DelegationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>All</Declaration>
    <Consultation>Own</Consultation>
  </DelegationRule>
</SetDelegation>
```

```

<SetDelegation>
...
    <DelegationRule>
        <Model>RegulationModel</Model>
        <Declaration>All</Declaration>
        <Consultation>Deny</Consultation>
    </DelegationRule>
</SetDelegation>
<SetDelegation>
...
    <DelegationRule>
        <Model>RegulationModel</Model>
        <Declaration>Own</Declaration>
        <Consultation>Deny</Consultation>
    </DelegationRule>
</SetDelegation>

```

Een delegerende entiteit kan een bestaand mandaat stopzetten door een nieuwe aangifte *SetDelegation* in te dienen die voor alle reeds in de vorige aangifte gespecificeerde rechten nu de waarde 'Deny' bevat of die voor het element *Model* de waarde 'AllModel' bevat en voor de elementen *Declaration* en *Consultation* vervolgens de waarde 'Deny'.

5.11. Autorisatie gebruikers

Binnen de aangifteplichtige of gemandateerde entiteit (pensioen- of solidariteitsinstelling, dienstverlener, ...) kan de lokale beheerder met hoedanigheid 'Beheerder aanvullende pensioenen' gebruikers (users) aanduiden via het user management van de sociale zekerheid. De lokale beheerder kan één technische gebruiker aanstellen voor de uitwisseling van gegevens via batch (gestructureerde berichten) en één of meerdere fysieke gebruikers voor de aangiftes via het portaal van de sociale zekerheid (online toepassing). Meer informatie over het user management, de lokale beheerder en gebruikers is beschikbaar in de rubriek 'Infotheek' op de website www.db2p.be.

In principe kunnen de gebruikers in het kader van DB2P alle handelingen stellen, die door de entiteit waarvoor zij als gebruiker zijn aangeduid, gesteld kunnen worden. Zo kan een gebruiker die door een entiteit werd aangesteld alle initiële aangiftes en verbeteringen of annulaties van eerdere aangiftes indienen waarvoor de entiteit aangifteplichtig of gemandateerd is. De gebruiker kan ook de aangiftes consulteren die voor de entiteit toegankelijk zijn.

Een entiteit kan de mogelijke handelingen van één of meerdere van haar fysieke gebruikers echter beperken. Via de aangifte *SetUserGroup* (cf. sectie 5.14.1) kan de entiteit immers gebruikersgroepen creëren. Via de aangifte *SetAuthorization* (cf. sectie 5.14.2) kan de entiteit vervolgens aan deze gebruikersgroepen bepaalde autorisaties (gebruikersrechten) toekennen.

Merk op dat een entiteit via de aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization* enkel de gebruikersrechten van haar fysieke gebruikers kan afbakenen. De rechten van een technische user kunnen niet beperkt worden en zijn steeds gelijk aan de rechten van de entiteit.

De aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization* regelen dus de autorisaties (rechten) van de gebruikers(groepen) binnen een welbepaalde entiteit. Via *SetUserGroup* kan een entiteit enkel gebruikers die gekend zijn als gebruiker van de entiteit opnemen in een gebruikersgroep. De aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization* kunnen dan ook geen voorwerp uitmaken van een mandaat (*SetDelegation*, cf. sectie 5.13) aangezien een entiteit enkel rechten kan toekennen aan eigen gebruikers.

De aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization* kunnen niet verbeterd of geannuleerd worden aangezien het zinloos is om gebruikersgroepen of gebruikersrechten retroactief te wijzigen of herroepen. De aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization* kunnen worden ingediend via batch of via het portaal van de sociale zekerheid. Een aangifte via batch gebeurt steeds door de technische gebruiker.

De aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization* via het portaal van de sociale zekerheid kunnen niet door elke fysieke gebruiker worden ingediend. Bij de creatie van een gebruiker (user) in het user management dient de lokale beheerder immers ook altijd één (of meerdere) rol(len) toe te kennen aan deze fysieke gebruiker. Voor de toepassing DB2P zijn volgende twee rollen mogelijk: 'DB2P Beheerder' en 'DB2P Aangever'. Enkel de fysieke gebruiker die de rol van 'Beheerder DB2P' kreeg toegewezen kan de aangiftes *SetUserGroup*, *SetAuthorization* en *SetDelegation* (cf. sectie 5.13) indienen. Een technische gebruiker beschikt daarentegen steeds over beide rollen.

Merk op dat de aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization* geen voorwerp kunnen uitmaken van de toe te kennen gebruikersrechten (*SetAuthorization*). Een fysieke gebruiker die de rol van 'Beheerder DB2P' kreeg toegewezen, beschikt dus steeds standaard over de rechten m.b.t. de aangiftes *SetUserGroup*, *SetAuthorization* en *SetDelegation* ongeacht of hij in zijn (eventuele) rol als 'Aangever DB2P' wordt opgenomen in een gebruikersgroep.

5.11.1. Gebruikersgroepen beheren: creëren, wijzigen of schrappen

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **SetUserGroup**. Het omvat volgende elementen:

Naam	UserGroupId
Definitie	De identificator van de gebruikersgroep gekozen door de aangevende entiteit.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .

Naam	Users
Definitie	De fysieke gebruikers die tot de gebruikersgroep behoren.
Toepassingsgebied	Indien <i>Mode</i> gelijk is aan <i>Create</i> of <i>Update</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Ofwel een waarde van het type <i>Lijst van individuen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>User</i> te worden gebruikt. Ofwel de waarde AllUsers . De groep omvat dan alle fysieke gebruikers van de entiteit.

Naam	Mode
Definitie	Geeft aan of de gebruikersgroep gecreëerd, gewijzigd of geschrapt wordt.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Create : creatie van een nieuwe gebruikersgroep. Update : wijziging van de samenstelling van een bestaande gebruikersgroep. Delete : schrapping van een gebruikersgroep.

Via de aangifte *SetUserGroup* kan een gebruikersgroep worden gecreëerd door aan de groep een unieke identificator toe te kennen en te bepalen welke gebruikers tot de groep behoren. Aan elke gebruikersgroep kunnen daarna specifieke rechten worden toegekend via de aangifte *SetAuthorization* (cf. sectie 5.14.2).

Een gebruiker die niet behoort tot een gebruikersgroep beschikt standaard over alle rechten van de entiteit. Eens een gebruiker tot een gebruikersgroep behoort, beschikt hij enkel nog over de rechten die specifiek aan die groep worden toegekend. Een gebruikersgroep, die wordt aangemaakt maar waaraan geen specifieke rechten worden toegekend, heeft evenwel geen rechten by default.

Een gebruiker kan ook tot meerdere gebruikersgroepen behoren. Hij beschikt dan over de som van alle gebruikersrechten die zijn toegekend aan alle groepen waartoe hij behoort. Een gebruiker behoort bijvoorbeeld tot een groep I waaraan enkel rechten inzake consultatie zijn toegekend en waarvoor de rechten inzake aangifte zijn geweigerd, daarnaast behoort hij ook tot een groep II waaraan wel rechten inzake aangifte zijn toegekend. De gebruiker zal in dat geval zowel rechten hebben inzake consultatie als inzake aangifte.

Via de aangifte *SetUserGroup* kan de samenstelling van een bestaande gebruikersgroep worden gewijzigd. De waarde van het element *Mode* is dan gelijk aan *Update*. Het element *Users* zal dan steeds de meest actuele en volledige lijst van gebruikers moeten bevatten. Dit impliceert dat ook de gebruikers die reeds tot de gebruikersgroep behoorden en die niet worden geschrapt opnieuw aangegeven moeten worden.

Via de aangifte *SetUserGroup* kan een bestaande gebruikersgroep worden geschrapt. Wanneer een gebruikersgroep wordt geschrapt en dit tot gevolg heeft dat een gebruiker niet langer tot een groep behoort, dan beschikt deze gebruiker opnieuw standaard over alle rechten van de entiteit.

5.11.2. Toekennen van rechten aan een gebruikersgroep

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **SetAuthorization**. Het omvat volgende elementen:

Naam	UserGroupId
Definitie	De identifier van de gebruikersgroep gekozen door de aangevende entiteit.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .

Naam	StartDate
Definitie	De datum waarop de autorisaties die worden toegekend aan de gebruikersgroep in werking treden.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Indien geen datum wordt meegedeeld of indien de meegedeelde waarde verwijst naar een datum in het verleden, dan treden de autorisaties in werking vanaf het moment dat Sigedis de aangifte heeft verwerkt.

Het element *SetAuthorization* bevat minstens één subelement **AuthorizationRule** dat de rechten bepaald die worden toegekend aan de gebruikersgroep. **AuthorizationRule** kan worden herhaald en omvat volgende elementen:

Naam	Model
Definitie	Het model van aangiftes waarvoor de gebruikersrechten worden bepaald.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: RegulationModel : rechten m.b.t. de aangiftes <i>CreateRegulation</i> en <i>UpdateRegulation</i> . AccountModel : rechten m.b.t. de aangiftes <i>(Limited)AccountState</i> , <i>Departure</i> , <i>Transfer</i> en <i>(Limited)EventAccountState</i> . DepositModel : rechten m.b.t. de aangifte <i>Deposit</i> en <i>Premium</i> . AffiliationSolidarityModel : rechten m.b.t. de aangifte <i>AffiliationSolidarity</i> . PaymentModel : rechten m.b.t. de aangiftes <i>Payment</i> en <i>AddBenefitRegistrantId</i> . AddRegistrantIdModel : rechten m.b.t. de aangifte <i>AddRegistrantId</i> . AllModel : rechten m.b.t. alle aangiftes waarvoor de aangifteplichtige of gemandateerde entiteit verantwoordelijk is.
Toelichting	Een entiteit kan aan een gebruikergroep enkel die rechten toekennen waarover ze zelf beschikt.

Naam	Declaration
Definitie	Geeft aan of gebruikersgroep al dan niet het recht heeft om initiële aangiftes en verbeteringen of annulaties van eerdere aangiftes in te dienen m.b.t. het gedefinieerde model.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Allow: de gebruikers van de gebruikersgroep kunnen alle aangiftes m.b.t. het gedefinieerde model indienen, verbeteren en annuleren. Deny: de gebruikers van de gebruikersgroep kunnen geen enkele aangifte m.b.t. het gedefinieerde model indienen, verbeteren en annuleren.
Toelichting	Het recht om aangiftes uit te voeren omvat zowel het indienen van een initiële aangifte als de verbetering en annulatie van een eerdere aangifte.

Naam	Consultation
Definitie	Geeft aan of de gebruikersgroep al dan niet het recht heeft om de aangiftes m.b.t. het gedefinieerde model te consulteren.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Allow: de gebruikers van de gebruikersgroep kunnen alle aangiftes m.b.t. het gedefinieerde model consulteren. Deny: de gebruikers van de gebruikersgroep kunnen geen enkele aangifte m.b.t. het gedefinieerde model consulteren.

Naam	Regulations
Definitie	De regeling(en) waarvoor de gebruikersrechten gelden.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Lijst van <i>Regelingen</i> . Hiertoe dient het subelement <i>Regulation</i> te worden gebruikt.
Toelichting	Het niet meedelen van dit element impliceert dat alle door de elementen <i>Model</i> , <i>Declaration</i> en <i>Consultation</i> gepreciseerde rechten gelden voor alle regelingen onder de verantwoordelijkheid van de entiteit. Het invullen van dit element heeft tot gevolg dat alle door de elementen <i>Model</i> , <i>Declaration</i> en <i>Consultation</i> gepreciseerde rechten beperkt zijn tot de hier vermelde regelingen.

Een entiteit kan aan een gebruikergroep enkel die rechten toekennen waarover ze zelf beschikt. Vaak zullen de rechten van een gebruikersgroep evenwel slechts een subset zijn van de rechten van de entiteit. Een gebruiker die niet behoort tot een gebruikersgroep waarvoor duidelijke rechten worden afgebakend, beschikt standaard over alle rechten van de entiteit.

Van zodra een gebruiker is opgenomen in een gebruikersgroep, beschikt hij niet langer standaard over alle rechten van de entiteit. De entiteit moet immers (via *AuthorizationRule*) expliciet de rechten bepalen die worden toegekend aan de gebruikersgroep. De aangifte *SetAuthorization* dient dan ook steeds minstens één subelement *AuthorizationRule* te bevatten.

Een aangifte *SetAuthorization* kan meerdere subelementen *AuthorizationRule* bevatten. Wanneer twee of meer van deze autorisatieregels betrekking hebben op eenzelfde model van aangiftes (*Model*) geldt het volgende:

- Een aangifte *SetAuthorization* met twee of meer autorisatieregels m.b.t. eenzelfde model waarvoor het element *Regulations* niet wordt meegedeeld (rechten gelden voor alle regelingen onder de verantwoordelijkheid van de entiteit) zal een blokkerende anomalie genereren en niet aanvaard worden.

Voorbeelden van een dergelijke aangifte *SetAuthorization* die door Sigedis niet aanvaard wordt:

```
<SetAuthorization>
...
  <AuthorizationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>Allow</Declaration>
    <Consultation>Allow</Consultation>
  </AuthorizationRule>
  <AuthorizationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>Deny</Declaration>
    <Consultation>Deny</Consultation>
  </AuthorizationRule>
</SetAuthorization>
```

- Een aangifte *SetAuthorization* met twee of meer autorisatieregels m.b.t. eenzelfde model waarvoor het element *Regulations* wél wordt meegedeeld (rechten zijn beperkt tot hier vermelde regelingen) én waarvoor minstens éénzelfde regeling meermaals voorkomt in de verschillende lijsten van *Regulations*, zal een blokkerende anomalie genereren en niet aanvaard worden.

Voorbeeld van een dergelijke aangifte *SetAuthorization* die door Sigedis niet aanvaard wordt:

```
<SetAuthorization>
...
  <AuthorizationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>Allow</Declaration>
    <Consultation>Allow</Consultation>
    <Regulations>
      <Regulation> <RegistrantId>123</RegistrantId> </Regulation>
      <Regulation> <RegistrantId>456</RegistrantId> </Regulation>
    </Regulations>
  </AuthorizationRule>
  <AuthorizationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>Deny</Declaration>
    <Consultation>Deny</Consultation>
    <Regulations>
      <Regulation> <RegistrantId>123</RegistrantId> </Regulation>
      <Regulation> <RegistrantId>789</RegistrantId> </Regulation>
    </Regulations>
  </AuthorizationRule>
</SetAuthorization>
```

- Stel een aangifte *SetAuthorization* met twee autorisatieregels m.b.t. eenzelfde model waarvoor:

1. bij de eerste autorisatieregel het element *Regulations* niet wordt meegedeeld (rechten gelden voor alle regelingen onder de verantwoordelijkheid van de entiteit) én
2. bij de tweede autorisatieregel het element *Regulations* wél wordt meegedeeld (rechten zijn beperkt tot hier vermelde regelingen)

In dat geval geldt de tweede autorisatieregel als uitzondering op de eerste.

Voorbeeld van een dergelijke aangifte *SetAuthorization* waarbij een specifieke autorisatieregel als uitzondering geldt op een algemene autorisatieregel:

```
<SetAuthorization>
...
  <AuthorizationRule>
    <Model>AccountStateModel</Model>
    <Declaration>Allow</Declaration>
    <Consultation>Allow</Consultation>
  </AuthorizationRule>
  <AuthorizationRule>
    <Model>AccountStateModel</Model>
    <Declaration>Deny</Declaration>
    <Consultation>Deny</Consultation>
    <Regulations>
      <Regulation> <RegistrantId>123</RegistrantId> </Regulation>
    </Regulations>
  </AuthorizationRule>
</SetAuthorization>
```

De gebruikers van de gebruikersgroep mogen in dit voorbeeld de aangiftes *AccountState*, *Departure* en *Transfer* indienen en consulteren voor alle regelingen onder de verantwoordelijkheid van de entiteit, behalve voor de regeling met *RegistrantId* gelijk aan '123'.

Een aangifte *SetAuthorization* die m.b.t. een gedefinieerd model ruimere rechten toekent inzake aangifte dan inzake consultatie zal een blokkerende anomalie genereren en niet aanvaard worden. Dit zou immers impliceren dat een gebruiker de eigen aangiftes niet kan consulteren.

Voorbeeld van een dergelijke aangifte *SetAuthorization* die door Sigedis niet aanvaard wordt:

```
<SetAuthorization>
...
  <AuthorizationRule>
    <Model>RegulationModel</Model>
    <Declaration>Allow</Declaration>
    <Consultation>Deny</Consultation>
  </AuthorizationRule>
</SetAuthorization>
```

Een nieuwe aangifte *SetAuthorization* vervangt steeds de voorgaande aangifte voor eenzelfde gebruikersgroep. Een entiteit, die een wijziging wil doorvoeren betreffende de gebruikersrechten van een bestaande gebruikersgroep, zal dus een nieuwe *SetAuthorization* moeten aangeven waarin het meest actuele en volledige overzicht van de gebruikersrechten voor die gebruikersgroep wordt meegedeeld. Dit impliceert dat ook de gebruikersrechten die niet wijzigen opnieuw aangegeven moeten worden.

5.12. Aansluiting solidariteitsregeling

Via deze aangifte wordt een overzicht meegedeeld van de aangesloten individuen bij een solidariteitsregeling. De aangifte is enkel van toepassing voor de solidariteitsregelingen (*RegulationCategory* is gelijk aan *EmployerSolidarity* of *SectorSolidarity*).

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de solidariteitsinstelling. Deze dient bij elke wijziging van de lijst van aangeslotenen een aangifte mee te delen binnen de 90 dagen na de geldigheidsdatum (*ApplicationDate*). Deze aangifte is verplicht vanaf 01/01/2012 en kan pas vanaf dan worden aangegeven. In 2011 moet de solidariteitsinstelling nog geen lijst van aangesloten individuen bij de solidariteitsregeling aangeven.

De aangifte *AffiliationSolidarity* is vanaf 01/02/2022 niet langer van toepassing.

5.12.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is ***AffiliationSolidarity***. Het omvat volgende elementen:

Naam	Regulation
Definitie	De solidariteitsregeling waarbij de individuen zijn aangesloten.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	Affiliates
Definitie	Lijst van individuen die zijn aangesloten bij de solidariteitsregeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van Individuen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>Affiliate</i> te worden gebruikt.

Naam	ApplicationDate
Definitie	Geldigheidsdatum van de lijst van aangeslotenen.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

5.13. Toevoegen identifier regeling

Via deze aangifte kan de aangevende instantie eigen identificatoren naar keuze toevoegen aan de regeling die reeds werd aangegeven via *CreateRegulation*.

Ook de aangevende instantie die niet verantwoordelijk is voor de aangiftes met betrekking tot de regeling (cf. secties 5.1, 5.2 en 5.3) en evenmin over een mandaat voor deze aangiftes beschikt, kan eigen identificatoren toevoegen met het oog op de aangiftes die verwijzen naar de regeling (zoals bijvoorbeeld *AccountState*).

Sigedis beheert de koppeling tussen de identificatoren (*RegistrantId*) naar keuze en het unieke *SigedisId* van de regeling.

5.13.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **AddRegistrantId**. Het omvat volgende elementen:

Naam	Regulation
Definitie	De regeling waarvoor een nieuwe identifier naar keuze wordt toegevoegd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	Registrant
Definitie	Het ondernemingsnummer van de aangevende instantie die de identifier(en) naar keuze toevoegt en gebruikt.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<i>RegistrantId</i> is een identifier eigen aan de aangevende instantie. Verschillende aangevende instanties kunnen evenwel gelijkaardige identificatoren gebruiken. Het element <i>Registrant</i> duidt aan welke aangevende instantie de identifier gebruikt. Het element <i>Registrant</i> is niet verplicht. Wanneer <i>Registrant</i> niet wordt meegedeeld, betekent dit dat de waarde voor dit element gelijk is aan de waarde van <i>Registrant</i> meegedeeld op het niveau van het aangiftebestand (cf. sectie 4.4.2).

Naam	RegistrantIds
Definitie	De identifier(en) naar keuze die de aangevende instantie toevoegt aan de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van Identificatoren naar keuze</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>RegistrantId</i> te worden gebruikt.

5.14. Contactgegevens voor de aangeslotene

Via deze aangifte *SetContactRule* worden de gegevens meegedeeld van de te contacteren personen, diensten of entiteiten in het kader van de informatieverstrekking aan de burger.

Sigedis is wettelijk verplicht om op basis van de gegevens in DB2P burgers te informeren over hun individuele pensioenrechten in de tweede pijler. Deze informatieverstrekking gebeurt vanaf 2016 via een onlinetool op het pensioenportaal *mypension.be* en via verschillende periodieke push-communicaties. De contactnames en vragen van de burger naar aanleiding van deze communicatie worden als volgt georganiseerd:

- Vragen over de toegang en het gebruik van de onlinetool en over het begrijpen van de verstrekte informatie worden door Sigedis beantwoord.
- Bij specifieke vragen over de regeling, de opgebouwde rechten, bedragen, berekeningen, het ontbreken van rechten, het pensioenreglement, de overlijdensdekking, ... wordt de burger steeds doorverwezen naar de inrichter of de pensioeninstelling.

Via de aangifte *SetContactRule* worden de contactgegevens van de inrichter en/of pensioeninstelling geregistreerd in DB2P. Zo kan de pensioeninstelling de contactnames door de burger organiseren. De contactgegevens worden aan de burger meegedeeld wanneer deze de informatie over een individuele rekening raadpleegt op *mypension.be* of wanneer hij hierover contact opneemt met Sigedis.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling die belast is met de uitvoering van de regeling en het beheer van de individuele rekeningen. De geregistreerde contactgegevens worden door de pensioeninstelling up-to-date gehouden.

De contactgegevens kunnen op drie niveaus worden aangegeven en dit resulteert in drie types contactregels:

1. Op het niveau van de pensioeninstelling (=DefaultRule): de geregistreerde contactgegevens zijn van toepassing voor alle regelingen (binnen scope van deze instructies) die door de pensioeninstelling worden uitgevoerd.
2. Op het niveau van de inrichter (=OrganizerRule): de geregistreerde contactgegevens zijn enkel van toepassing voor de regelingen van een specifieke inrichter.
3. Op het niveau van de regeling (=RegulationRule): de geregistreerde contactgegevens zijn enkel van toepassing voor een specifieke regeling.

Verder kan per type contactregel nog een verfijning worden aangegeven aan de hand van een aantal parameters, m.n. taalkeuze van de burger, status van de aangeslotene en geldigheidsperiode van de contactregel. Zo kunnen er bijvoorbeeld afzonderlijke contactgegevens worden meegedeeld voor Nederlandstalige, Franstalige en Duitstalige burgers. Ook is het mogelijk om voor actieve aangeslotenen een ander aanspreekpunt (bv. de werkgever) te voorzien dan voor de aangeslotenen die zijn uitgetreden (bv. de pensioeninstelling).

De pensioeninstelling kiest op welk niveau en met welke parameters de contactgegevens worden aangegeven. Om steeds alle burgers (ongeacht hun taal of status) correct te kunnen doorverwijzen, ook als er (nog) geen rekeningstanden aanwezig zijn in DB2P, is het echter cruciaal dat elke pensioeninstelling minstens één algemene contactregel (DefaultRule) meedeelt.

Als er evenwel (nog) geen contactregels zijn aangegeven door de pensioeninstelling, dan zal Sigedis aan de burger een standaardboodschap meedelen volgens volgende regels:

- Voor actieve aangeslotenen bij een ondernemingsplan (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension* of *PersonalPensionAgreement*) is de standaardboodschap:
Heeft u nog vragen over deze detailfiche? Neem dan contact op met (de personeelsdienst van) uw werkgever [naam van de inrichter (o.b.v. KBO-nummer in aangifte Regulation)].
- Voor actieve aangeslotenen bij een sectorplan (*RegulationCategory* is gelijk aan *SectorPension*) is de standaardboodschap:
Heeft u nog vragen over deze detailfiche? Neem dan contact op met uw sectorale inrichter [naam van de inrichter (o.b.v. KBO-nummer in aangifte Regulation)].
- Voor niet actieve aangeslotenen is de standaardboodschap:
Heeft u nog vragen over deze detailfiche? Neem dan contact op met de pensioeninstelling

(verzekeraar of pensioenfonds) die uw aanvullende pensioenrechten beheert [naam van de pensioeninstelling (o.b.v. KBO-nummer in aangifte Regulation)].

De aangifte *SetContactRule* kan – zoals de andere inhoudelijke aangiftes (o.a. *CreateRegulation*, *AccountState*, ...) worden ingediend via batch of via het portaal van de sociale zekerheid. Een aangifte via batch gebeurt steeds door de technische gebruiker. Een aangifte *SetContactRule* via het portaal van de sociale zekerheid kan (zoals bij de andere inhoudelijke aangiftes) door de fysieke gebruikers met de rol van ‘DB2P aangever’ worden ingediend. De verantwoordelijke pensioeninstelling kan voor deze aangifte ook een dienstverlener mandateren (via *SetDelegation* en *AccountModel*) en de declarant kan vervolgens ook gebruikersrechten afbakenen voor deze aangifte (via *SetAuthorization* en *AccountModel*).

5.14.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is ***SetContactRule***. Het omvat onderstaande elementen.

De contactgegevens kunnen op drie niveaus worden aangegeven: niveau van de pensioeninstelling (*DefaultRule*), niveau van de inrichter (*OrganizerRule*) en niveau van de regeling (*RegulationRule*).

De pensioeninstelling kiest één van de drie niveaus:

Naam	DefaultRule
Definitie	De contactgegevens worden meegedeeld op het niveau van de pensioeninstelling.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Toelichting	De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de contactgegevens worden meegedeeld op het niveau van de pensioeninstelling. De waarde <i>no</i> geeft aan dat de contactgegevens op het niveau van de inrichter of regeling worden meegedeeld en dus niet op het niveau van de pensioeninstelling. De pensioeninstelling kiest op welk niveau de contactinformatie wordt meegedeeld. Als een <i>DefaultRule</i> wordt aangegeven dan wordt de contactinformatie getoond voor alle rekeningen, i.h.k.v. alle regelingen uitgevoerd door de pensioeninstelling, waarvoor de meegedeelde parameters (cf. <i>Language</i> en <i>AffiliationStatus</i>) gelden.

Naam	OrganizerRule
Definitie	De contactgegevens worden meegedeeld op het niveau van de inrichter.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>OrganizerRule</i> bevat een verplicht subelement <i>Organizer</i> . Het subelement <i>Organizer</i> is van het type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	De pensioeninstelling kiest op welk niveau de contactinformatie wordt meegedeeld. Als een <i>OrganizerRule</i> wordt aangegeven dan wordt de contactinformatie getoond voor alle rekeningen, i.h.k.v. de regelingen van de meegedeelde inrichter (cf. <i>Organizer</i>) uitgevoerd door de pensioeninstelling, waarvoor de meegedeelde parameters (cf. <i>Language</i> en <i>AffiliationStatus</i>) gelden.

Naam	RegulationRule
Definitie	De contactgegevens worden meegedeeld op het niveau van de regeling.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>RegulationRule</i> bevat een verplicht subelement <i>Regulation</i> . Het subelement <i>Regulation</i> is van het type <i>Regeling</i> .
Toelichting	De pensioeninstelling kiest op welk niveau de contactinformatie wordt meegedeeld. Als een <i>RegulationRule</i> wordt aangegeven dan wordt de contactinformatie getoond voor alle rekeningen i.h.k.v. de meegedeelde regeling (cf. <i>Regulation</i>) uitgevoerd door de pensioeninstelling, waarvoor de meegedeelde parameters (cf. <i>Language</i> en <i>AffiliationStatus</i>) gelden.

Naam	Language
Definitie	De taal waarvoor de contactregel geldt.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn All, NL, FR en DE.
Toelichting	<p>Aan de hand van dit element kan bepaald worden dat de contactinformatie van toepassing is voor alle aangeslotenen ongeacht hun taal, voor enkel Nederlandstalige, Franstalige of Duitstalige aangeslotenen.</p> <p>Het gaat hier om de taal die de burger kiest tijdens de online raadpleging van zijn DB2P-dossier op MyPension of tijdens zijn contactname met Sigedis.</p>

Naam	AffiliationStatus
Definitie	De status van de aangeslotenen waarvoor de contactregel geldt.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn All, Active en Inactive.
Toelichting	<p>Aan de hand van dit element kan bepaald worden dat de contactinformatie van toepassing is voor alle aangeslotenen ongeacht hun status, enkel de actieve aangeslotenen of enkel de al uitgetreden aangeslotenen.</p> <p>Het gaat hier om de status van de aangeslotene zoals meegedeeld in de aangifte <i>AccountState</i>.</p>

Naam	ContactInfo
Definitie	De contactgegevens voor de meegedeelde contactregel.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element <i>ContactInfo</i> bevat volgende mogelijke subelementen: <i>Enterprise</i> , <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> , <i>ContactPoint</i> , <i>PhoneNumber</i> , <i>Hyperlink</i> en <i>SpecificMessage</i> .
Toelichting	

Naam	Enterprise
Definitie	De onderneming waarvoor de contactgegevens worden meegedeeld.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als minstens één van volgende subelementen wordt meegedeeld: <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> , <i>ContactPoint</i> of <i>PhoneNumber</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>Enterprise</i> bevat twee verplichte elementen <i>BCENumber</i> en <i>Qualification</i> . Het element <i>BCENumber</i> is van het type <i>Onderneming</i> en de mogelijke waarden voor het element <i>Qualification</i> zijn: <i>PensionInstitution</i> , <i>Organizer</i> of <i>ServiceProvider</i> .
Toelichting	Dit veld laat toe om de onderneming waarvoor de contactgegevens worden meegedeeld te identificeren o.b.v. het KBO-nummer en de hoedanigheid. De hoedanigheid geeft aan of de meegedeelde contactgegevens, de gegevens zijn van de inrichter, de uitvoerende pensioeninstelling of een dienstverlener.

Naam	ContactAddress
Definitie	Het adres van de te contacteren onderneming, persoon of dienst.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>ContactAddress</i> bevat twee elementen <i>BelgianAddress</i> en <i>ForeignAddress</i> . Het element <i>BelgianAddress</i> is van het type <i>Adres België</i> en het element <i>ForeignAddress</i> is van het type <i>Adres Buitenland</i> .
Toelichting	Indien <i>ContactAddress</i> wordt meegedeeld, dient verplicht een keuze te worden gemaakt tussen <i>ForeignAddress</i> en <i>BelgianAddress</i> .

Naam	Email
Definitie	Het e-mailadres van de te contacteren onderneming, persoon of dienst.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>Email</i> is van het type <i>Reeks van lettertekens</i> van maximum 256 lettertekens en moet verplicht het karakter '@' bevatten.
Toelichting	

Naam	ContactPoint
Definitie	De te contacteren persoon of dienst binnen de te contacteren onderneming.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>ContactPoint</i> is van het type <i>Reeks van lettertekens</i> van maximum 256 lettertekens.
Toelichting	Dit element moet steeds meegedeeld worden in combinatie met minstens één van volgende elementen: <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> of <i>PhoneNumber</i> .

Naam	PhoneNumber
Definitie	Het telefoonnummer van de te contacteren onderneming.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>Het element <i>PhoneNumber</i> bevat twee elementen: één verplicht element <i>PhoneNumber</i> en één optioneel element <i>CountryCode</i>.</p> <p>Het element <i>CountryCode</i> is van het type <i>Reeks van lettertekens</i>, maar met een beperking. Enkel de tekens '+' en '-' zijn toegelaten en nog maximum 5 cijfers (normaal gezien volstaat 4 cijfers). Als <i>CountryCode</i> niet is meegedeeld, dan wordt er van uitgegaan dat de landcode +32 is (dit is de landcode van België).</p> <p>Het subelement <i>PhoneNumber</i> is van het type <i>Reeks van lettertekens</i> van maximum 25 tekens. De reeks kan enkel cijfers bevatten en enkel de tekens '(' en ')' (haakjes); '.' (punt); '-'(streepje); '/' (schuine streep) en ' ' (spatie) zijn toegelaten.</p>
Toelichting	<p>Bij het bellen naar de meeste Europese landen vervalt in het netnummer de eerste nul. Het teken '(' moet toelaten om het vervallen van de eerste nul weer te geven.</p> <p>Voorbeeld: Het telefoonnummer van Sigidis kan weergegeven worden op de volgende manier +32 (0)2 791 50 00. Deze schrijfwijze laat toe om gelijktijdig de bereikbaarheid vanuit het binnenland en vanuit het buitenland aan te geven.</p> <p>Andere voorbeelden van landcodes: Dominikaanse Republiek : +1-809, United Kingdom : +44.</p>

Naam	Hyperlink
Definitie	De hyperlink van de te contacteren onderneming.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>Hyperlink</i> bevat twee elementen: één verplicht element <i>Link</i> en één optioneel element <i>DisplayText</i> . Beide elementen zijn van het type <i>Reeks van lettertekens</i> van maximum 256 tekens.
Toelichting	Via het element <i>Link</i> kan de url worden meegedeeld, via <i>DisplayText</i> de tekst die in de communicatie aan de burger wordt meegedeeld.

Naam	SpecificMessage
Definitie	Een document met contactinformatie over de te contacteren onderneming.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Van het type <i>PDF</i> .
Toelichting	

Naam	ValidityPeriod
Definitie	De geldigheidsperiode voor de meegedeelde contactregel.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element <i>ValidityPeriod</i> bevat één verplicht subelement <i>StartDate</i> en één optioneel subelement <i>EndDate</i> . De subelementen <i>StartDate</i> en <i>EndDate</i> zijn van het type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p>Het element <i>StartDate</i> geeft aan vanaf wanneer de contactregel van toepassing is. De meegedeelde <i>StartDate</i> kan in het verleden liggen, maar de contactregel zal altijd pas van toepassing zijn vanaf de verwerking van de aangifte in DB2P.</p> <p>Het optionele element <i>EndDate</i> geeft aan vanaf wanneer een contactregel niet langer van toepassing is. De meegedeelde <i>EndDate</i> kan in het verleden liggen, maar de geldigheidsperiode van de contactregel zal pas stopgezet worden vanaf de verwerking van de aangifte in DB2P.</p>

Via één aangifte *SetContactRule* kan steeds één contactregel worden meegedeeld. Een unieke contactregel is een unieke combinatie van volgende elementen: type contactregel (cf. *DefaultRule*, *OrganizerRule* in combinatie met *Organizer* of *RegulationRule* in combinatie met *Regulation*), status van de aangeslotene (cf. *AffiliationStatus*), taalkeuze van de burger (cf. *Language*), geldigheidsperiode (cf. *ValidityPeriod*) en de datum waarop de aangifte wordt ingediend (cf. *CreationMoment*).

Als de pensioeninstelling meerdere contactregels wil registreren, dan moeten er meerdere aangiftes *SetContactRule* worden ingediend. Een nieuwe (bijkomende) contactregel kan aangegeven worden via een nieuwe (bijkomende) aangifte *SetContactRule* waarvan de waarden voor bovenstaande elementen verschillen van de waarden voor deze elementen in een (of meerdere) eerdere aangifte(s).

De aangifte *SetContactRule* kan niet – zoals andere aangiftes – verbeterd worden via een correctie of geannuleerd worden via een aangifte *CancelDeclaration*. Een contactregel kan wel stopgezet worden (en dus niet langer van toepassing zijn) via een nieuwe aangifte *SetContactRule* waarin een contactregel wordt aangegeven

- van hetzelfde type (cf. *DefaultRule*, *OrganizerRule* of *RegulationRule*) en met dezelfde waarden voor (desgevallend) *Organizer* of (desgevallend) *Regulation* als de contactregel die wordt stopgezet
- én met dezelfde waarden voor status van de aangeslotene (cf. *AffiliationStatus*) en taalkeuze van de burger (cf. *Language*) als de contactregel die wordt stopgezet
- én met een einddatum (cf. *EndDate*) die gelijk is aan de startdatum (cf. *StartDate*) van de contactregel die wordt stopgezet
- én met een startdatum (cf. *StartDate*) die gelijk is aan de startdatum (cf. *StartDate*) van de contactregel die wordt stopgezet.

Als er op het ogenblik dat de burger mypension.be raadpleegt of Sigedis contacteert, meerdere geldige (en dus niet stopgezette) contactregels toepasbaar zijn (d.w.z. als het moment van consultatie van de contactgegevens binnen de geldigheidsperiode van de contactregel valt), dan gelden volgende prioriteitsregels:

1. Eerst wordt het type contactregel (cf. ***DefaultRule*, *OrganizerRule* of *RegulationRule***) in aanmerking genomen. De meest specifieke contactregel heeft steeds voorrang. M.a.w. een *RegulationRule* is specifieker dan een *OrganizerRule* en een *OrganizerRule* is specifieker dan een *DefaultRule*.
2. Na het type contactregel, wordt de status van de aangeslotene (cf. ***AffiliationStatus***) bekeken. Een contactregel met een specifieke status (dus waarde gelijk aan *Active* of *Inactive*) heeft steeds voorrang op een contactregel waarvoor er geen specifieke waarde wordt meegedeeld (dus *AffiliationStatus* is gelijk aan *All*).

3. Vervolgens wordt de taalkeuze (cf. **Language**) in aanmerking genomen. Een contactregel met een specifieke taal (dus waarde gelijk aan *NL*, *FR* of *DE*) heeft steeds voorrang op een contactregel waarvoor er geen specifieke waarde wordt meegedeeld (dus *Language* is gelijk aan *All*).
4. Een vierde element in de unieke combinatie is de geldigheidsperiode (cf. **ValidityPeriod**). Bij meerdere contactregels met een overlappende geldigheidsperiode, heeft de regel met de meest recente startdatum voorrang.
5. Als er meerdere contactregels zijn met hetzelfde type van contactregel, dezelfde waarde voor desgevallend *Organizer* of *Regulation* én dezelfde waarden voor *AffiliationStatus*, *Language* én *StartDate*, dan zal de datum van indiening van de aangifte (cf. **CreationMoment**) de doorslag geven. Er wordt steeds voorrang gegeven aan de meest recente datum.

Een nieuwe (bijkomende) contactregel met hetzelfde type van contactregel, dezelfde waarde voor desgevallend *Organizer* of *Regulation* én dezelfde waarden voor status van de aangeslotene (cf. *AffiliationStatus*), taalkeuze van de burger (cf. *Language*), startdatum (cf. *StartDate*) en de datum waarop de aangifte wordt ingediend (cf. *CreationMoment*) als een eerder ingediende aangifte, zal geblokkeerd worden.

Verder dient opgemerkt te worden dat een contactregel op het niveau van een inrichter (*OrganizerRule*) niet toegepast zal worden voor rekeningen i.h.k.v. een regeling met meerdere inrichters. De contactgegevens voor dergelijke regelingen (met een lijst van inrichters) kunnen enkel meegedeeld worden via een *DefaultRule* of een *RegulationRule*.

6. Contents

1. Inleiding.....	1
1.1. Algemeen.....	1
1.2. Toepassingsgebied	1
2. Algemene principes.....	3
2.1. Multifunctioneel protocol.....	3
2.2. Periodiciteit en termijn.....	3
2.3. Weigering van een aangiftebestand	3
2.4. Anomalieën in een aangifte en verbeteringen.....	4
2.4.1. Blokkerende anomalieën	4
2.4.2. Niet-blokkerende anomalieën	4
2.4.3. Geen anomalieën	4
2.5. Evolutie.....	5
2.6. Overgangsmodaliteiten.....	5
2.7. Delegatie en verantwoordelijkheden	5
2.8. Gebruikte wetgeving.....	6
3. Communicatiekanalen	7
3.1. Aangifte via batchverwerking.....	7
3.2. Online aangifte	7
4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden	8
4.1. Formaat van de bestanden	8
4.1.1. XML.....	8
4.1.2. Conventies inzake naamgeving.....	8
4.1.3. XML stijl.....	8
4.2. Conventies inzake schrijfwijze	9
4.2.1. Elementen van het protocol	9
4.2.2. Andere conventies.....	10
4.3. Weergave van de standaardwaardes.....	11

4.3.1.	Standaardformaten	11
4.3.2.	Verwijzing naar vaktermen	16
4.4.	Structuur van het aangiftebestand	28
4.4.1.	Volledige bestand	28
4.4.2.	Gegevens van het aangiftebestand	28
4.4.3.	Aangiftes	30
4.4.4.	Verbeteringen	31
4.4.5.	Annuleringen	33
4.5.	Structuur van het antwoordbestand	34
4.5.1.	Volledig bestand	34
4.5.2.	Gegevens van het antwoordbestand	34
4.5.3.	Antwoord op het initiële aangiftebestand	35
5.	Aangiftes	39
5.1.	Aangifte van een regeling	39
5.1.1.	Aangifte	42
5.1.2.	Antwoord	56
5.2.	Update gegevens regeling	57
5.2.1.	Aangifte	58
5.3.	Beheer verband entiteiten 'regeling'	61
5.3.1.	Aangifte	62
5.4.	Stand van de rekening	63
5.4.1.	Aangifte AccountState	67
5.4.2.	Aangifte LimitedAccountState	90
5.5.	Bijdragen	100
5.5.1.	Deposit	100
5.5.2.	Premium	104
5.6.	Uittreding	112

5.6.1.	Aangifte	112
5.7.	Uitbetaling van prestaties	113
5.8.	Transfer	113
5.8.1.	Aangifte	114
5.8.2.	Antwoord	116
5.9.	Tussentijdse stand van de rekening	117
5.9.1.	Aangifte EventAccountState	121
5.9.2.	Aangifte LimitedEventAccountState	136
5.10.	Mandaten	148
5.10.1.	Aangifte	148
5.11.	Autorisatie gebruikers	155
5.11.1.	Gebruikersgroepen beheren: creëren, wijzigen of schrappen.....	156
5.11.2.	Toekennen van rechten aan een gebruikersgroep.....	157
5.12.	Aansluiting solidariteitsregeling	161
5.12.1.	Aangifte	161
5.13.	Toevoegen identificator regeling	162
5.13.1.	Aangifte	162
5.14.	Contactgegevens voor de aangeslotene	163
5.14.1.	Aangifte	164
6.	Contents.....	170