

<b>Betreft</b>	Aangifte-instructies DB2P
<b>Datum</b>	6/11/2019
<b>Versie</b>	ANDERE WAP – WAPW 01.06

## 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. 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 aangegeven 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.

### 1.2. Toepassingsgebied

Dit document (instructies versie ANDERE WAP – WAPW 1.06) omvat de aan te geven informatie over de volgende regelingen :

- De regelingen die door de WAP specifiek in het leven zijn geroepen om de situatie na de uittrekking van een aangeslotene te reguleren. Het gaat daarbij om:
  - de regeling gesloten in toepassing van art. 32, §2 WAP (of onthaalstructuur);
  - de regeling gesloten in toepassing van art. 32, § 1, 2° WAP (of overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt);
  - de regeling gesloten in toepassing van art. 33 WAP (of individuele pensioeneis).
- In bepaalde gevallen kunnen ook de regelingen waarvoor het beheer en de financiering worden 'beperkt' door de pensioeninstelling onder het toepassingsgebied vallen van deze instructies Andere WAP. Voor een definitie van de zogenaamde 'beperkte' regeling en een overzicht van de gevallen die onder dit toepassingsgebied kunnen vallen, zie sectie 5.1.1. Ook de situaties waarbij een individueel contract werd losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotenen die plaatsvond vóór 1/1/2004, worden in deze instructies beschouwd als 'beperkte regelingen'.
- De regelingen zoals bedoeld in art. 3, § 1 WAPW (het vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW)).

### 1.3. Inwerkingtreding

Deze instructies treden in werking vanaf 1 januari 2014. De specifieke aangiftetermijnen en de periodiciteit worden bij elke aangifte afzonderlijk beschreven (cf. sectie 5).

## 2. Algemene principes

---

Onder voorbehoud van wat volgt onder 2.1. geldt ook hier wat staat in het hoofdstuk 2 van de instructies versie WAP.

### 2.1. Gebruikte wetgeving

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
Wet DB2P	Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 28-12-2006
KB Databank 2P	Koninklijk Besluit van 25 april 2007 tot uitvoering van artikel 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 16-5-2007
KB Leven	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende het levensverzekeringsfonds, 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
KB IBP	Koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentiële toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, B.S. 20-2-2007
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
Kruispuntbankwet	Wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid
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
Wet Diverse Bepalingen	Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014
WAPW	Wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen, B.S. 27-12-2018

### 3. Communicatiekanalen

---

Hoofdstuk 3 van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

### 4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden

---

Hoofdstuk 4 van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

### 5. Aangiftes

---

#### 5.1. Aangifte van een regeling

##### 5.1.1. Inleiding

Met de aangifte *CreateRegulation* creëert de aangevende instelling een entiteit 'regeling' in de databank. De gegevens die worden meegedeeld over de entiteit 'regeling' kunnen worden bijgewerkt via de aangifte *UpdateRegulation*.

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

Wanneer een entiteit 'regeling' in de databank wordt gecreëerd, geldt als algemene regel dat voor elk van de mee te delen velden in de aangifte *CreateRegulation* slechts één waarde van toepassing kan zijn. Als op één van de velden in de aangifte van de regeling meerdere waardes van toepassing zijn, dan moeten meerdere entiteiten 'regeling' worden gecreëerd.

#### (1) De onthaalstructuur, zoals bedoeld in art. 32, §2 WAP

Overeenkomstig art. 32, §2 WAP neemt de onthaalstructuur de vorm aan van een verzekeringsovereenkomst of een bijzonder reglement binnen een voorzorgsinstelling onderschreven door een inrichter. Zoals de pensioentoezegging waarmee ze samenhangt gaat de onthaalstructuur dus ook uit van de inrichter. In principe (volgens de instructies versie WAP) moet er dan ook per afzonderlijke onthaalstructuur onderschreven door een inrichter, één entiteit 'regeling' worden gecreëerd in de databank.

In de praktijk blijkt echter dat de individuele overdrachten naar verschillende onthaalstructuren onderschreven door verschillende inrichters door de pensioeninstelling vaak worden beheerd als een geheel van individuele situaties gekenmerkt door eenzelfde achterliggend verzekeringsproduct. Vanuit juridisch oogpunt gaat het dan om aparte onthaalstructuren, maar wat betreft het beheer door de pensioeninstelling worden deze beschouwd als een geheel van 'gelijkaardige' onthaalstructuren of dus als eenzelfde product.

Er zijn daarom twee mogelijkheden om een onthaalstructuur te registreren in de databank:

- Een regeling creëren per 'afzonderlijke' onthaalstructuur (cf. principe instructies versie WAP). De regeling betreft dan één onthaalstructuur die wordt onderschreven door één inrichter en waarbij de aangeboden waarborgen dezelfde zijn voor alle aangeslotenen.
- Een regeling creëren per 'globale' onthaalstructuur (cf. principe instructies versie WAPZ-RIZIV of dus productbenadering). De regeling betreft dan het geheel van onthaalstructuren die worden onderschreven door verschillende inrichters en waarbij de aangeboden waarborgen dezelfde zijn voor alle aangeslotenen. Ook indien een geheel van gelijkaardige onthaalstructuren als één entiteit 'regeling' in de databank wordt gecreëerd, geldt als algemene regel dat voor elk van de mee te delen velden in de aangifte *CreateRegulation* (cf. sectie 1.1.2) slechts één waarde van toepassing kan zijn. Bij de aangifte van een 'globale' onthaalstructuur is het daarom mogelijk om voor het veld *Organizers* een lijst van inrichters mee te delen. Als op één van de andere velden in de aangifte van de regeling meerdere waardes van toepassing zijn, dan moeten meerdere entiteiten 'regeling' worden gecreëerd.

## **(2) Overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt zoals bedoeld in art. 32, § 1, 2° WAP**

Er zijn twee mogelijkheden om deze overeenkomsten in de databank te registreren:

- Ten eerste is het mogelijk om een entiteit ‘regeling’ te creëren voor elke individuele overeenkomst tussen een pensioeninstelling en een individu dat zijn reserves overdraagt. Vermits het dan om de aangifte van één enkele overeenkomst gaat, zijn alle waarden per definitie uniek en wordt de algemene regel dus gerespecteerd.
- Ten tweede is het mogelijk om een ‘entiteit’ regeling te creëren per ‘product’. In het kader van DB2P dient ‘product’ begrepen te worden als een geheel van individuele overeenkomsten die, wat betreft de mee te delen waarden, identiek zijn. Identieke overeenkomsten zijn dus overeenkomsten afgesloten met eenzelfde pensioeninstelling, met dezelfde aangeboden waarborgen, dezelfde modelovereenkomst, dezelfde algemene voorwaarden,... Wanneer een geheel van identieke individuele overeenkomsten als een zelfde ‘product’ kan worden beschouwd en er voor elk mee te delen veld in de aangifte *CreateRegulation* slechts één waarde van toepassing is, volstaat het dus om voor dit ‘product’ slechts één entiteit ‘regeling’ te creëren.

## **(3) De individuele pensioeneis zoals bedoeld in art. 33 WAP**

Overeenkomstig art. 33 WAP kan een uitgetreden werknemer, onder bepaalde strikte voorwaarden, van zijn nieuwe werkgever (waar voor hem geen pensioentoezegging bestaat) eisen om bedragen in te houden op zijn loon en door te storten aan een door hem gekozen pensioeninstelling. Art. 33 WAP is enkel van toepassing voor werknemers die een overeenkomst hebben afgesloten vóór 27/03/2019 (dit is de datum van inwerkingtreding van de WAPW).

Deze individuele pensioeneis moet in de databank geregistreerd worden door een entiteit ‘regeling’ te creëren voor elke individuele overeenkomst tussen de nieuwe werkgever, de werknemer en de gekozen pensioeninstelling. Vermits het dan om de aangifte van één enkele overeenkomst gaat, zijn alle waarden per definitie uniek en wordt de algemene regel dus gerespecteerd.

## **(4) De ‘beperkte’ regeling**

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 ‘beperkte’ regelingen vallen in de regel onder het toepassingsgebied van de instructies WAP. Voor bepaalde regelingen die reeds werden ‘beperkt’ vóór hun registratie in DB2P, kiest de pensioeninstelling echter zelf of de mee te delen informatie wordt aangegeven volgens de instructies WAP of volgens deze instructies Andere WAP. Het gaat hier om:

- 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. 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 deze instructies Andere WAP, dan kan het KBO-nummer van de inrichter worden meegedeeld, maar dat is niet verplicht. Deze regelingen moeten uiterlijk tegen 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.

Voor regelingen 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, geldt een uitzondering. Deze regelingen moeten steeds conform de aangifte-instructies WAP worden aangegeven. Deze regelingen moeten uiterlijk tegen 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.

- 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). Voor regelingen die 'beperkt' werden na 1/1/2004 dient de inrichter in elk geval gekend te zijn door de pensioeninstelling. 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 deze instructies Andere WAP, dan kan het KBO-nummer van de inrichter worden meegedeeld, maar dat is niet verplicht. Deze regelingen moeten uiterlijk tegen 31/12/2014 worden geregistreerd in DB2P.
- De situaties waarbij een individueel contract wordt losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotenen die plaatsvond vóór 1/1/2004, moeten steeds conform deze instructies Andere WAP worden aangegeven aan DB2P. Deze regelingen moeten uiterlijk tegen 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.

Er zijn twee mogelijkheden om deze 'beperkte' regelingen in de databank te registreren:

1. In principe moet een entiteit 'regeling' gecreëerd worden voor elke afzonderlijke 'beperkte' regeling. Dit is zeker het geval wanneer een collectieve regeling 'beperkt' werd door de pensioeninstelling en de structuur van deze collectieve regeling vóór de 'beperking' nog gekend is door de pensioeninstelling. De 'beperkte' individuele rekeningen worden dan gekoppeld aan deze overkoepelende structuur.
2. Als er geen afzonderlijke regeling (zoals bedoeld onder 1.) gecreëerd kan worden, dan kan de pensioeninstelling uitzonderlijk een entiteit 'regeling' creëren volgens de 'productbenadering'. De 'beperkte' individuele rekeningen die niet gekoppeld kunnen worden aan een overkoepelende structuur en die door eenzelfde pensioeninstelling worden beheerd, worden dan beschouwd als één product onafhankelijk van de initiële regeling vóór de 'beperking'. Wanneer een geheel van individuele overeenkomsten (of rekeningen) als een zelfde 'product' kan worden beschouwd en er voor elk mee te delen veld in de aangifte *CreateRegulation* slechts één waarde van toepassing is, volstaat het dus om voor dit 'product' slechts één entiteit 'regeling' te creëren.

#### **(5) Het vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW) zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPW**

Overeenkomstig art. 3, §1 WAPW kan een werknemer die nu geen (of een beperkt) aanvullend pensioen opbouwt via zijn werkgever een pensioenovereenkomst afsluiten bij een pensioeninstelling naar keuze. Deze VAPW-pensioenovereenkomst moet in de databank geregistreerd worden door een entiteit 'regeling' te creëren voor elke individuele overeenkomst tussen de werknemer en de gekozen pensioeninstelling. Vermits het dan om de aangifte van één enkele overeenkomst gaat, zijn alle waarden per definitie uniek en wordt de algemene regel dus gerespecteerd.

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

#### Wie geeft aan?

De aangifte van de regeling is steeds de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

Voor aangifte-onderdelen waarvoor de pensioeninstelling afhankelijk is van informatie die de inrichter (of de werknemer in het kader van een VAPW-overeenkomst) moet aanleveren, zal ze vanzelfsprekend maar in staat zijn de aangifte correct uit te voeren voor wat betreft die onderdelen in de mate dat de inrichter (of de werknemer in het kader van een VAPW-overeenkomst) 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 geldt volgende uitzondering:

De aangifte van een onthaalstructuur ingevoerd op sectorniveau kan uitzonderlijk gebeuren door de inrichter (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 5° a) van de 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 onthaalstructuur aan te geven, worden de instellingen die betrokken zijn bij de uitvoering ervan vrijgesteld van aangifteplicht voor deze regeling.

## Wanneer moet worden aangegeven?

### **(1) De onthaalstructuur, zoals bedoeld in art. 32, §2 WAP**

Als algemene regel geldt dat de aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de datum van ondertekening van het bijzonder reglement of de verzekeringsovereenkomst én ten laatste voor de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

*Nieuwe situaties vanaf 1 januari 2014* moeten conform deze algemene regel worden aangegeven. Met 'nieuwe situaties' worden bedoeld een nieuwe onthaalstructuur of een geheel van nieuwe onthaalstructuren (volgens de productbenadering) die worden onderschreven na 31 december 2013.

*Bestaande situaties met nieuwe aansluitingen vanaf 2014* moeten conform de algemene regel worden aangegeven. Echter, de termijn van 90 dagen begint hier te lopen vanaf de (datum van de) eerste aansluiting na 31 december 2013. Het gaat hier om bestaande onthaalstructuren die reeds vóór 1 januari 2014 zijn onderschreven en waarvoor na 31 december 2013 nog nieuwe aansluitingen plaatsvinden. In de bestaande onthaalstructuren worden dus na 31 december nog nieuwe reserves ondergebracht na overdracht (vb. een transfer vanuit een collectieve regeling naar een onthaalstructuur of een transfer tussen onthaalstructuren). Enkel de datum van de overdracht is relevant en niet de datum van de uittreding die aan de oorsprong kan liggen van deze overdracht.

*Bestaande situaties zonder nieuwe aansluitingen vanaf 2014* moeten ten laatste tegen 31 december 2014 zijn aangegeven en vóór de eerste aangifte die naar die regeling verwijst. Hier wordt dus afgeweken van de algemene regel. Zowel de aangifte CreateRegulation als de aangiftes AccountState voor de aangeslotenen moeten dus ten laatste op 31 december 2014 zijn aangegeven. Indien de aangiftes AccountState echter eerder worden ingediend, moet ook de aangifte CreateRegulation eerder worden meegedeeld. Het gaat hier om bestaande onthaalstructuren die reeds vóór 1 januari 2014 zijn onderschreven en waarvoor er geen nieuwe aansluitingen plaatsvinden in de loop van 2014.

### **(2) Overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt zoals bedoeld in art. 32, § 1, 2° WAP**

In principe moet de regeling in de databank worden geregistreerd van zodra het product wordt aangeboden of de overeenkomst wordt afgesloten. Concreet geldt steeds dat de aangifte van de regeling dient te gebeuren binnen de 90 dagen nadat de eerste aangeslotene de overeenkomst is aangegaan (heeft ondertekend) én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

### **(3) De individuele pensioeneis zoals bedoeld in art. 33 WAP**

De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de invoering van de regeling en ten laatste vóór 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 de overeenkomst.

Sinds de inwerkingtreding van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW) kan er geen nieuwe individuele pensioeneis meer worden afgesloten. Voor deze categorie kan daarom geen (nieuwe) regeling meer gecreëerd worden (met een ingangsdatum na 27/03/2019).



#### (4) De 'beperkte' regeling

De aangifte van de 'beperkte regelingen' die onder het toepassingsgebied van deze instructies AWAP kunnen vallen, dient te gebeuren als volgt:

- 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, moeten aangegeven worden uiterlijk tegen 31/12/2015 én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.
- 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), moeten aangegeven worden uiterlijk tegen 31/12/2014 én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

#### (5) Het vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW) zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPW

De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de invoering van de regeling en ten laatste vóór 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 de overeenkomst.

Regelingen die inwerking zijn getreden vóór 1/6/2020 (dus overeenkomsten die zijn ondertekend vóór 1/6/2020 of regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/6/2020) moeten aangegeven worden ten laatste vóór of gelijktijdig met de eerste aangifte die verwijst naar de regeling én in ieder geval ten laatste op 31/8/2020.

WAPW-regelingen die in werking treden vanaf 1/6/2020 moeten aangegeven worden binnen de hierboven vermelde termijn van 90 dagen én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

##### 5.1.2. Aangifte CreateRegulation

Naam	RegistrantId
Definitie	De identifier van de regeling gekozen door de aangevende instelling.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .
Toelichting	



Naam	RegulationCategory
Definitie	Categorie van de regeling.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p><b>HostStructureOut:</b> onthaalstructuur voor het beheer van achtergelaten reserves</p> <p><b>HostStructureIn:</b> onthaalstructuur voor het beheer van overgedragen reserves</p> <p><b>HostStructureMixed:</b> onthaalstructuur voor het beheer van achtergelaten en overgedragen reserves</p> <p><b>AgreementTransferPI:</b> overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt.</p> <p><b>IndividualPensionClaim:</b> individuele pensioeneis.</p> <p><b>LimitedRegulation:</b> 'beperkte' regeling.</p> <p><b>FSPEAgreement:</b> VAPW overeenkomst</p>
Toelichting	<p><i>HostStructureOut</i> duidt op een onthaalstructuur waarin de reserves worden beheerd van aangeslotenen die na hun uittreding uit de pensioenregeling ervoor hebben gekozen om op basis van art. 32, §1, 3° b) WAP hun reserves bij dezelfde pensioeninstelling te laten. Deze onthaalstructuur is m.a.w. uitsluitend van toepassing op de achtergelaten reserves van vertrekkende werknemers.</p> <p><i>HostStructureIn</i> heeft betrekking op een onthaalstructuur waarin de reserves worden beheerd van aangeslotenen die na hun uittreding uit de pensioenregeling ervoor hebben gekozen om op basis van art. 32, §1, 1° WAP hun reserves over te dragen naar de pensioeninstelling van hun nieuwe werkgever of van de inrichter waaronder hun nieuwe werkgever ressorteert. Deze onthaalstructuur is m.a.w. uitsluitend van toepassing op de overgedragen reserves van nieuwe werknemers.</p> <p><i>HostStructureMixed</i> duidt op een onthaalstructuur die het beheer van de reserves van de <i>HostStructureOut</i> en de <i>HostStructureIn</i> combineert. M.a.w. deze onthaalstructuur is van toepassing op zowel achtergelaten reserves van vertrekkende werknemers als op overgedragen reserves van nieuwe werknemers.</p> <p><i>AgreementTransferPI</i> duidt op een overeenkomst (of geheel van overeenkomsten) waarbij een individu de verworven reserves overdraagt naar een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt, zoals bedoeld in art. 32, §1, 2° WAP.</p> <p><i>IndividualPensionClaim</i> duidt op de mogelijkheid zoals bedoeld in art. 33 WAP dat een werknemer na uittreding uit een pensioenstelsel, waarbij hij tenminste 42 maanden was aangesloten, van zijn nieuwe werkgever kan eisen dat deze bedragen van zijn loon inhoudt en doorstort aan een door hem gekozen pensioeninstelling, indien bij die werkgever geen pensioentoezegging bestaat.</p> <p><i>LimitedRegulation</i> duidt op:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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. Voor de regelingen van het type vaste prestatie die door</li> </ul>

	<p>de pensioeninstelling werden ‘beperkt’ in de periode tussen 1/1/1996 en 1/1/2004 en waarvoor de inrichter nog bestaat, geldt een uitzondering.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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). Voor regelingen die ‘beperkt’ werden na 1/1/2004 dient de inrichter in elk geval gekend te zijn door de pensioeninstelling.</li> <li>– de situaties waarbij een individueel contract wordt losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotenen die plaatsvond vóór 1/1/2004.</li> </ul> <p><i>FSPEAgreement</i> duidt op een overeenkomst zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPW waarbij een werknemer die geen (of een beperkt) aanvullend pensioen opbouwt via zijn werkgever zelf een pensioenovereenkomst afsluit bij een pensioeninstelling naar keuze.</p>
--	--

Naam	DeclarationApproach
Definitie	Benadering die werd gevolgd door de pensioeninstelling bij de creatie van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: <b>SeperateApproach:</b> afzonderlijke benadering <b>ProductApproach:</b> product benadering
Toelichting	<p>Er zijn twee benaderingen om deze ‘beperkte’ regelingen in de databank te registreren:</p> <p><i>SeperateApproach:</i> in principe moet een entiteit ‘regeling’ gecreëerd worden voor elke afzonderlijke ‘beperkte’ regeling. Dit is zeker het geval wanneer een collectieve regeling ‘beperkt’ werd door de pensioeninstelling en de structuur van deze collectieve regeling vóór de ‘beperking’ nog gekend is door de pensioeninstelling. De ‘beperkte’ individuele rekeningen worden dan gekoppeld aan deze regeling.</p> <p><i>Product Approach:</i> als er geen afzonderlijke regeling (zoals in <i>SeperateApproach</i>) gecreëerd kan worden, dan kan de pensioeninstelling uitzonderlijk een entiteit ‘regeling’ creëren volgens de ‘productbenadering’. De ‘beperkte’ individuele rekeningen die niet gekoppeld kunnen worden aan een overkoepelende structuur en die door eenzelfde pensioeninstelling worden beheerd, worden dan beschouwd als één product onafhankelijk van de initiële regeling vóór de ‘beperking’. Wanneer een geheel van individuele overeenkomsten (of rekeningen) als een zelfde ‘product’ kan worden beschouwd en er voor elk mee te delen veld in de aangifte <i>CreateRegulation</i> slechts één waarde van toepassing is, volstaat het dus om voor dit ‘product’ slechts één entiteit ‘regeling’ te creëren.</p>

Naam	Organizers
Definitie	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i>, betreft het de inrichter van de regeling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i>, betreft het de (gewezen) inrichter van de initiële regeling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i>, betreft het hier de werkgever die de ingehouden bedragen in het kader van een individuele pensioeneis doorstort aan de pensioeninstelling.</p>
Toepassingsgebied	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureMixed</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>LimitedRegulation</i>. Niet van toepassing indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i> of <i>FSPEAgreement</i>.</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureMixed</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>LimitedRegulation</i> en de regeling werd 'beperkt' na 2004:</p> <p>Type <i>Lijst van Ondernemingen</i>. Hiertoe dient het XML – element <i>Organizer</i> te worden gebruikt. De lijst moet minstens één onderneming bevatten.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en de regeling werd 'beperkt' vóór 2004 én het KBO-nummer van de inrichter niet teruggevonden kan worden:</p> <p>Type <i>Lijst</i>. Hiertoe dient het XML – element <i>Organizer</i> te worden gebruikt. Dit element is van het type <i>Reeks van lettertekens</i>.</p>
Toelichting	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i>, dan is dit veld steeds optioneel.</p> <p>Volgens de WAP is aan één regeling slechts één enkele inrichter verbonden. In principe bevat deze lijst dus slechts één enkel KBO-nummer van één inrichter.</p> <p>Het is echter mogelijk dat verschillende inrichters zich aansluiten, op basis van afzonderlijke overeenkomsten met dezelfde pensioeninstelling, bij een globaal beheerde onthaalstructuur (volgens de productbenadering, cf. 5.1.1). Deze globale onthaalstructuur voorziet dan in dezelfde voorwaarden voor alle inrichters en alle aangeslotenen. In dat geval is het mogelijk om hier een lijst van meerdere inrichters aan te geven.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i>, dan is dit veld verplicht en kan de lijst slechts één onderneming bevatten. Het betreft hier de werkgever zoals bedoeld in art. 33 WAP en dus niet de inrichter zoals bedoeld in art. 3, §1, 5° WAP.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en <i>DeclarationApproach</i> gelijk is aan <i>ProductApproach</i>, dan is dit veld optioneel. Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en <i>DeclarationApproach</i> gelijk is aan <i>SeperateApproach</i>, dan is dit veld verplicht.</p> <p>Indien het een regeling betreft die werd 'beperkt' vóór 2004 én het KBO-nummer van de (gewezen) inrichter niet kan worden meegedeeld, dan kan hier uitzonderlijk de naam van de inrichter worden ingevuld.</p>

<b>Naam</b>	<b>Institution</b>
Definitie	De pensioeninstelling die belast is met de uitvoering van de regeling.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i>
Toelichting	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>InstitutionsColInsurance</i> .

<b>Naam</b>	<b>InstitutionsColInsurance</b>
Definitie	De medeverzekeraar(s) die belast is (zijn) met de uitvoering van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien de techniek van medeverzekering wordt toegepast.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van Ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML – element <i>InstitutionColInsurance</i> te worden gebruikt. Een lege lijst geeft aan dat de techniek van medeverzekering niet wordt toegepast.
Toelichting	

Naam	ApplicationDate
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de regeling.
Toepassingsgebied	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> en de regeling is aangegeven voor een 'afzonderlijke' onthaalstructuur met slechts één inrichter (lijst van Organizers bevat slechts één KBO-nummer).</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en de regeling is aangegeven voor een afzonderlijke 'beperkte' regeling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i>.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht indien de regeling in werking is getreden vóór 1/1/2014.
Toelichting	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> betreft het hier de datum waarop de bepaling in het pensioenreglement die in deze onthaalstructuur voorziet, van toepassing wordt.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> betreft het hier de datum 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> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i> betreft het hier de datum van ingebruikname van de regeling. Dit kan de datum zijn vanaf wanneer het product wordt aangeboden door de pensioeninstelling én moet ten laatste de datum zijn waarop het eerste individu de overeenkomst is aangegaan (heeft ondertekend).</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> betreft het hier de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst. Dit is de datum vanaf wanneer de inhoudingen op het loon worden doorgestort.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> betreft het hier de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst. Dit is de datum vanaf wanneer de inhoudingen op het loon kunnen worden doorgestort.</p>

Naam	RegulationDocument
Definitie	Document(en) waarin de rechten en verplichtingen van de betrokken partijen bij de regeling worden bepaald.
Toepassingsgebied	
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>date</i> en <i>language</i>.</p> <p>Via het attribuut <i>name</i> wordt de naam van het bestand meegedeeld. Deze naam zal gebruikt worden bij de consultatie van de PDF documenten door de declarant of exploitant van de databank. Via het attribuut <i>date</i> is het mogelijk om aan te geven vanaf welke datum het document in werking is getreden. Via het attribuut <i>language</i> kan worden meegedeeld in welke taal het document wordt opgeladen.</p>
Toelichting	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> moeten hier enerzijds de verzekeringsovereenkomst of het bijzonder reglement worden opgeladen en anderzijds de algemene voorwaarden. Indien er slechts één regeling wordt gecreëerd voor een 'globale' onthaalstructuur ((volgens de productbenadering, cf. 5.1.1) moeten hier de modeldocumenten worden meegedeeld waarin de waarborgen worden beschreven die op dezelfde wijze door alle betrokken inrichters worden onderschreven, desgevallend met inbegrip van de algemene voorwaarden.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i> moeten hier zowel de individuele overeenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen. Indien de regeling wordt aangegeven volgens de productbenadering (cf. 5.1.1) moeten hier de modeldocumenten worden meegedeeld die gelden voor geheel van identieke individuele overeenkomsten, desgevallend met inbegrip van de algemene voorwaarden.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> moeten hier zowel de individuele overeenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> moeten hier zowel de verzekeringsovereenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen.</p> <p>Indien het onmogelijk is om de gevraagde documenten op te laden, dan kan uitzonderlijk een document worden opgeladen waarin de pensioeninstelling uitlegt op welke wijze de betrokken aangeslotenen de nodige informatie kunnen bekomen.</p> <p>De documenten moeten opgeladen worden in alle talen waarin ze worden aangeboden door de instelling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> moeten hier zowel de individuele overeenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen.</p>

Naam	FrameworkAgreement
Definitie	Geeft aan of de VAPW overeenkomst is afgesloten in het verlengde van een kaderakkoord tussen de pensioeninstelling en werkgever zoals bedoeld in art. 4, tweede lid VAPW.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> . Het veld is niet verplicht (dus louter optioneel) als er geen kaderakkoord is voor het beheer van de VAPW overeenkomst.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Toelichting	De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de VAPW overeenkomst is afgesloten in het kader van een kaderakkoord tussen de pensioeninstelling en werkgever zoals bedoeld in art. 4, tweede lid VAPW.  De waarde <i>no</i> of het niet meedelen van dit veld geeft aan dat er voor het beheer van de VAPW overeenkomst geen kaderakkoord bestaat.

Naam	FrameworkAgreementDocument
Definitie	De kaderovereenkomst die een werkgever heeft afgesloten met een pensioeninstelling overeenkomstig art. 4, tweede lid WAPW.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> én <i>FrameworkAgreement</i> gelijk is aan <i>yes</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>PDF</i> .
Toelichting	Als er voor het beheer van de VAPW overeenkomst een kaderakkoord is afgesloten tussen de pensioeninstelling en de werkgever, dan kan de overeenkomst hier worden opgeladen.  Als <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> én <i>FrameworkAgreement</i> gelijk is aan <i>yes</i> , maar het document van het kaderakkoord niet is aangeleverd in DB2P, dient het document op eenvoudig verzoek aan FSMA te worden aangeleverd.



Naam	LinkedPensionRegulations
Definitie	De pensioentoezegging(en) waarmee de onthaalstructuur verbonden is.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i> , <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Lijst van regelingen</i> . Hiertoe dient het XML – element <i>LinkedPensionRegulation</i> te worden gebruikt.
Toelichting	<p>Volgens de WAP is aan één regeling slechts één enkele inrichter verbonden en is de onthaalstructuur ingericht in het kader van één of meerdere pensioenregelingen van die inrichter. In principe bevat deze lijst dus één of meerdere pensioenregelingen waarvan de onderneming meegedeeld in het veld <i>Organizers</i> de inrichter is.</p> <p>Het is echter mogelijk dat verschillende inrichters zich aansluiten, op basis van afzonderlijke overeenkomsten met dezelfde pensioeninstelling, bij een globaal beheerde onthaalstructuur (volgens de productbenadering, cf. 5.1.1). Deze globale onthaalstructuur voorziet dan in dezelfde voorwaarden voor alle inrichters en alle aangeslotenen. In dat geval is de onthaalstructuur gekoppeld aan de pensioenregelingen van deze verschillende inrichters en kan hier de lijst van al deze pensioenregelingen worden aangegeven.</p> <p>Dit veld is steeds optioneel.</p>

### 5.1.3. 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.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identifier Sigedis</i> .
Toelichting	De identifier wordt verstuurd als antwoord op de initiële aangifte van een regeling.

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

## 5.2. Update gegevens regeling

### 5.2.1. Inleiding

Deze aangifte maakt het mogelijk om de gegevens van een regeling te updaten. Elke omstandigheid en gebeurtenis die een impact heeft op de waarden van de velden van de regeling in de databank, zal aanleiding geven tot een 'update' van de regeling in de databank (bv. een wijziging van het *RegulationDocument*).

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

#### Wie geeft aan?

Hier gelden dezelfde regels als vastgelegd bij de aangifte van een regeling (cf. sectie 5.1.1).

#### 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.

### 5.2.2. Aangifte UpdateRegulation

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

Naam	ApplicationDateChange
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de geüpdatete velden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

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 een aantal uitzonderingen.

- (1) De velden *registrantId*, *regulationCategory* en *ApplicationDate* mogen niet worden gewijzigd. Een wijziging van de 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.

- (2) Indien de update betrekking heeft op de elementen *InstitutionsCoInsurance* of *LinkedPensionRegulations* (die potentieel een lijst bevatten), dan moet de ganse lijst vernieuwd worden.

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.

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 aanleiding hebben gegeven tot de update. De historiek van reeds aanwezige documenten moet niet opnieuw worden opgeladen.

Een voorbeeld: De aangevende instelling laadt het bijzonder reglement of de verzekeringsovereenkomst en de algemene voorwaarden op. 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 bijzonder reglement of de verzekeringsovereenkomst (*RegulationDocument* name="addendum.pdf").

### 5.3. Beheer verband entiteiten 'regeling'

Voor de situaties die binnen het toepassingsgebied van deze instructies vallen, is er geen verband tussen entiteiten 'regeling' te beheren.

#### 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 prestatie, de datum van aansluiting, ...

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

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

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 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 in ieder geval in 2014 te worden aangegeven.

##### (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 eventuele pensioenfiche van het betrokken jaar.

De stand van de rekening voor 1 januari van een bepaald jaar, dient 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 aangifteverplichting voor de VAPW-regelingen geldt vanaf 1 januari 2020.

## Vuistregels

De vuistregels die worden beschreven in de instructies versie WAP (sectie 5.4) gelden, mutatis mutandis, ook hier.

### 5.4.1. Aangifte 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 multiplicititeit 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.

#### 5.4.1.1. Gegevens op het niveau van de rekening

Naam	Regulation
Definitie	De regeling 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	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 art. 306/6 DB2P-wet zoals ingevoerd door de 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 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° IBP Wet.</p>

Naam	ContributionsEmployee
Definitie	Bedrag(en) van de werknemersbijdragen waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig de pensioenovereenkomst.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> .
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 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	<b>CostOnContributionsEmployee</b>
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) én indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> .  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	<b>CostNotOnContributions</b>
Definitie	Kosten niet afgehouden van de 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	<b>VariableElements</b>
Definitie	De variabele elementen waarmee bij de berekening van de verworven reserves en de verworven prestaties rekening wordt gehouden (zoals bedoeld in art. 10, §1, 2° WAPW).
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> .  Dit is enkel een verplicht veld als de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling of inrichter een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 10, § 5 WAPW. In alle andere gevallen is dit veld optioneel.

<p>Waarde</p>	<p>Type <i>Lijst van variabele elementen</i>.</p> <p>Hier toe 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.</p> <p><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.</p> <p>Het element <i>VariableElement</i> heeft één verplicht subelement <i>Names</i> en een optioneel element <i>Value</i>.</p> <p>Via <i>Names</i> wordt de naam van het variabele element meegedeeld. <i>Names</i> is van het type <i>Lijst van namen</i>. Hier toe dient het subelement <i>Name</i> te worden gebruikt.</p> <p>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> <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"> <li>- Type <i>Bedrag</i> + subelementen <i>amount</i> en <i>currency</i></li> <li>- Type <i>Datum</i></li> <li>- Type <i>Getal</i></li> <li>- Type <i>Integer</i></li> <li>- Type <i>Percentage</i></li> <li>- Type <i>Boolean</i></li> <li>- Type <i>Vrije Tekst 60</i> + attribuut <i>language</i></li> </ul>
<p>Toelichting</p>	<p>Voorbeeld ter verduidelijking:</p> <pre> &lt; VariableElements&gt;   &lt;VariableElement&gt;     &lt;Names&gt;       &lt;Name language="NL"&gt;Salaris&lt;/Name&gt;       &lt;Name language="FR"&gt;Salaire&lt;/Name&gt;       &lt;Name language="DE"&gt;Lohn&lt;/Name&gt;       &lt;Name language="EN"&gt;Salary&lt;/Name&gt;     &lt;/Names&gt;     &lt;Value&gt;       &lt;Amount&gt;         &lt;amount&gt;15000.00&lt;/amount&gt;         &lt;currency&gt;EUR&lt;/currency&gt;       &lt;/Amount&gt; </pre>

	<pre> &lt;/Value&gt; &lt;/VariableElement&gt; &lt;VariableElement&gt;   &lt;Names&gt;     &lt;Name language="NL"&gt;Burgelijke staat&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="FR"&gt;Etat civil&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="DE"&gt;Familienstand&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="EN"&gt;Marital status&lt;/Name&gt;   &lt;/Names&gt;   &lt;Value&gt;     &lt;Boolean&gt;True&lt;/Boolean&gt;   &lt;/Value&gt; &lt;/VariableElement&gt; &lt;VariableElement&gt;   &lt;Names&gt;     &lt;Name language="NL"&gt;Aangesloten sinds&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="FR"&gt;Affilié depuis&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="DE"&gt;Verbonden seit&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="EN"&gt;Affiliated since&lt;/Name&gt;   &lt;/Names&gt;   &lt;Value&gt;     &lt;Date&gt;1995-02-21&lt;/Date&gt;   &lt;/Value&gt; &lt;/VariableElement&gt; &lt;VariableElement&gt;   &lt;Names&gt;     &lt;Name language="NL"&gt;Loopbaan&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="FR"&gt;Carriere&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="DE"&gt;Karriere&lt;/Name&gt;     &lt;Name language="EN"&gt;Career&lt;/Name&gt;   &lt;/Names&gt;   &lt;Value&gt;     &lt;FreeText language="NL"&gt;12 jaar 4 maand 3 dagen&lt;/FreeText&gt;     &lt;FreeText language="FR"&gt;12 ans 4 mois 3 jours &lt;/FreeText&gt;     &lt;FreeText language="DE"&gt;12 Jahre 4 Monate 3 Tage&lt;/FreeText&gt;     &lt;FreeText language="EN"&gt;12 years 4 months 3 days&lt;/FreeText&gt;   &lt;/Value&gt; &lt;/VariableElement&gt; &lt;/VariableElements&gt; </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 de pensioenovereenkomst.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p>De mee te delen reserves en prestaties op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) worden berekend door de pensioeninstelling (= <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 de pensioenovereenkomst voorziene herberekening (= <i>ParametersDate</i>). Deze laatste herberekeningsdatum bepaald in de overeenkomst moet hier worden meegedeeld.</p> <p>Het gaat hier om de herberekeningsdatum zoals meegedeeld op de pensioenfiche (art. 10 WAPW).</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> .

Naam	AffiliationDate
Definitie	Aansluitingsdatum.
Toepassingsgebied	Niet verplicht voor diegenen aangesloten vóór 1/1/2014.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

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: <b>Life:</b> het luik beschrijft de opbouw van een prestatie leven. <b>Death:</b> het luik beschrijft de opbouw van een prestatie overlijden.

#### 5.4.1.3. Gegevens specifiek voor het luik leven

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op een prestatie opgebouwd door werknemersbijdragen dan wel een prestatie opgebouwd door werkgeversbijdragen.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p><b>Employee:</b> prestaties opgebouwd door werknemersbijdragen</p> <p><b>Employer:</b> prestaties opgebouwd door werkgeversbijdragen</p>
Toelichting	<p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureMixed</i> of <i>AgreementTransferPI</i> dan verwijst:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Employee</i> naar het luik van de rekening waarnaar de verworven reserves worden overgedragen die werden opgebouwd via werknemersbijdragen gestort in het kader van voorgaande pensioentoezegging(en) alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort werden ter vervanging of aanvulling van deze werknemersbijdragen.</li> <li>- <i>Employer</i> naar het luik van de rekening waarnaar de verworven reserves worden overgedragen die werden opgebouwd via werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) gestort in het kader van voorgaande pensioentoezegging(en) alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort werden ter vervanging of aanvulling van deze werkgeversbijdragen.</li> </ul> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> dan dient de waarde voor dit veld <i>AccountPartType</i> steeds gelijk te zijn aan <i>Employee</i>.</p>

Naam	Reserves
Definitie	<p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureMixed</i>, <i>AgreementTransferPI</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> het bedrag van de opgebouwde reserves waarover het individu op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i>, het bedrag van de (wiskundige) reserve.</p>
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Toelichting	<p>De toepassing van art. 27, §2 WAP of art. 11, §2 WAPW heeft geen invloed op de berekening van de reserves.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i>, dan worden de reserves in het kader van de 'beperkte' regeling 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).</p>

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	Enkel van toepassing indien de prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Toelichting	<p>De toepassing van art. 27, §2 WAP of art. 11, §2 WAPW heeft geen invloed op de berekening van de prestaties.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i>, dan worden de prestaties in het kader van de 'beperkte' regeling 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).</p>



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	ExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i> ).
Toepassingsgebied	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 (voor elke <i>RegulationCategory</i> ). Als de pensioeninstelling die de regeling beheert geen IBP is dan is dit veld enkel verplicht indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> of <i>IndividualPensionClaim</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> .  Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	De verwachte prestatie is het bedrag van de prestatie op pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstellingen: <ul style="list-style-type: none"> <li>– de actieve aangeslotene betaalt bijdragen tot aan de pensioenleeftijd én deze bijdragen zijn gelijk aan de bijdragen die in het vorige jaar betaald werden</li> <li>– de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst</li> <li>– Voor regelingen waarin geen premiestorting meer gebeurt, blijft de aangeslotene aangesloten tot aan de pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende premiestorting</li> </ul> Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> is dit dus de verwachte prestatie zoals bedoeld in art. 10, §1, 1°, 3 WAPW.

	<p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> is dit dus de verwachte prestatie zoals bedoeld in art. 26, §1, 1°, 3 WAP.</p> <p>Voor de IBP's wordt dit veld opgevraagd onder andere in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in IBP Wet art. 96/6 §3 5°.</p> <p>Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is en 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 moet verplicht meegedeeld worden als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> of <i>IndividualPensionClaim</i> en de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 10, § 5 WAPW of art. 26, §6 WAP. In alle andere gevallen is dit veld optioneel.</p> <p>Zo kan dit veld optioneel worden meegedeeld indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.</p>
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	<p>Het betreft het rendement gebruikt voor het bepalen van de verwachte prestatie.</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>

<b>Naam</b>	<b>UnfavorableExpectedBenefit</b>
<b>Definitie</b>	Het bedrag van de prestatie in een ongunstig scenario.
<b>Toepassingsgebied</b>	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.
<b>Multipliciteit</b>	1
<b>Waarde</b>	Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> .  Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
<b>Overgangsmaatregel</b>	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum ( <i>EvaluationDate</i> ) vanaf 1/1/2020.
<b>Toelichting</b>	<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 (<i>EvaluationDate</i>), berekend op basis van volgende veronderstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– de actieve aangeslotene betaalt bijdragen tot aan de pensioenleeftijd én deze bijdragen zijn gelijk aan de bijdragen die in het vorige jaar betaald werden</li> <li>– voor regelingen waarin geen premiestorting meer gebeurt, blijft de aangeslotene aangesloten tot aan de pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende premiestorting</li> <li>– de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst</li> </ul> <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"> <li>• Een rendement als resultaat van de onderliggende beleggingsportefeuille</li> <li>• Een rendement dat slechts voor een bepaalde duur gegarandeerd wordt</li> <li>• Een rendement dat verwijst naar het wettelijk vastgelegde minimale rendement</li> <li>• 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</li> <li>• 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</li> <li>• Een rendement verbonden aan een index die op nationaal of internationaal niveau erkend wordt, bvb een rendement dat verwijst naar de MSCI World index</li> </ul> <p>Voor de IBP's wordt dit veld opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in IBP Wet art. 96/6 §3 5°.</p> <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>

Naam	UnfavorableExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Dit veld kan optioneel worden meegedeeld indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.
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	<p>Het betreft het rendement gebruikt voor het bepalen van de prestatie in een ongunstig scenario.</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	FundingLevel
Definitie	Percentage van het actueel financieringsniveau van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar (=EvaluationDate) zoals bedoeld in art. 10, §1, 2°, 1 WAPW.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Ofwel de waarde <i>FullyFunded</i> ofwel een waarde van het type <i>Percentage</i> .
Toelichting	Dit element kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het financieringsniveau van de verschillende luiken.

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: <b>Fund</b> : verzekering verbonden met een beleggingsfonds. <b>NoFund</b> : verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds. <b>Mixed</b> : 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	<b>InvestmentTypeReservesPensionFund</b>
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: <b>MeansObligation:</b> middelenverbintenis. <b>ResultObligation:</b> resultaatsverbintenis. <b>Mixed:</b> 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.

#### 5.4.1.4. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

Naam	DeathBenefits
Definitie	Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien het betrokken individu 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 reglement of de overeenkomst 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

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over de stortingen die zijn gebeurd in het kader van een individuele pensioeneis of een VAPW overeenkomst. De aangifte *Deposit* is dus enkel van toepassing voor regeling waarvoor *regulationCategory* gelijk is aan *IndividualPensionClaim* of *FSPEAgreement*.

Het betreft hier het totale bedrag van de stortingen die op vraag van de werknemer tijdens het afgelopen jaar effectief zijn verricht door de werkgever aan de gekozen pensioeninstelling, zoals bedoeld in art. 33 WAP of art. 3 en 7 WAPW.

De pensioeninstelling die de premies ontvangt, is verantwoordelijk voor de aangifte van de storting. Jaarlijks dienen de premies van het afgelopen kalenderjaar te worden meegedeeld op het niveau van de individuele rekening. Indien de pensioeninstelling meerdere aangiftes *Deposit* indient voor eenzelfde individu (*Affiliate*), bij een zelfde regeling (*Regulation*) en m.b.t. een zelfde kalenderjaar (*DepositYear*), dan zullen de bedragen in deze verschillende aangiftes worden opgeteld.

De aangifte *Deposit* van een bepaald jaar dient ten laatste tegen 31 augustus van het volgende jaar te worden meegedeeld. In 2014 dient een eerste aangifte te worden ingediend voor de premiestortingen verricht in 2013 in het kader van een individuele pensioeneis (*RegulationCategory* is *IndividualPensionClaim*). In 2020 (ten laatste 31 augustus) dient een eerste aangifte te worden ingediend voor de premiestortingen verricht in 2019 in het kader van een VAPW-overeenkomst (*RegulationCategory* is *FSPEAgreement*).

### Aangifte Deposit

Naam	Regulation
Definitie	De regeling in het kader waarvan de premiestorting is verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	Employer
Definitie	De werkgever die de premies heeft gestort.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> . Als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> dan is dit veld optioneel.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	Het individu waarvoor de premiestorting is verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .



Naam	DepositYear
Definitie	Het (afgelopen) kalenderjaar waarvoor de premiestortingen zijn verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Jaar</i> .

Naam	Account
Definitie	De rekening waarop de premiestorting is verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	DepositAmount
Definitie	Het (totale) bedrag van de effectief verrichte stortingen in het kader van de individuele pensioeneis of de VAPW-overeenkomst tijdens het afgelopen jaar ( <i>DepositYear</i> ).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .

## **5.6. Uittreding**

Afdeling 5.6. wordt geschrapt en vervangen door afdeling 5.12 (cf. infra).

## **5.7. Uitvoering van een prestatie**

Afdeling 5.7. van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

## **5.8. Update gegevens uitvoering van een prestatie**

Afdeling 5.8. van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

## **5.9. Betaling**

Afdeling 5.9. van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

## **5.10. Einde betaling van een rente**

Afdeling 5.10. van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

## **5.11. Transfer**

Afdeling 5.11 wordt geschrapt en vervangen door afdeling 5.12 (cf. infra).

## 5.12. 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 *EventAccountState* is vereist bij volgende gebeurtenissen:

- Uittreding (zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP)
- 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 verworven reserves door de aangeslotene zoals bedoeld in art. 12 WAPW.
  - Overdracht van reserves door de inrichter die beslist om voor de uitvoering van zijn pensioentoezegging 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 *EventAccountState* is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

De aangifte is verplicht voor de hier bovenvermelde gebeurtenissen die plaatsvinden na 31 december 2013 en voorzover die gebeurtenissen plaatsvinden in het kader van een regeling die reeds in DB2P is geregistreerd of geregistreerd zou moeten zijn conform de aangifteverplichtingen. Hierop gelden drie 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 *EventAccountState* is in dat geval pas verplicht voor de interne overdrachten binnen één pensioeninstelling die plaatsvinden vanaf 31 december 2014. Vanaf 1 januari 2015 zal dus voor elke overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling' een aangifte *EventAccountState* moeten gebeuren.

Ten tweede, 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 *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 derde, 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).

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

Bij een overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*, cf. sectie 5.12.1) moet de overdragende pensioeninstelling een aangifte *EventAccountState* 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 *EventAccountState* 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 (*Limited*)*EventAccountState* 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 (*Limited*)*EventAccountState* 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).

De vuistregels die worden beschreven in de instructies versie WAP (sectie 5.12) gelden, mutatis mutandis, ook hier.

### 5.12.1. Aangifte *EventAccountState*

Naam	EventType
Definitie	De specifieke gebeurtenis waarvoor een tussentijdse stand van de rekening moet worden aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p><b>Departure:</b> uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP</p> <p><b>TransferOut:</b> overdracht reserves</p> <p><b>TransferIn:</b> ontvangst overgedragen reserves</p> <p><b>EndAffiliationDeath:</b> beëindiging van de aansluiting n.a.v. het overlijden van de aangeslotene</p> <p><b>EndAffiliationRetirement:</b> beëindiging van de aansluiting n.a.v. de pensionering van de aangeslotene</p> <p><b>PartialPayment:</b> gedeeltelijke uitbetaling van de prestatie</p> <p><b>Affiliation:</b> 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.</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 (<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"> <li>– de pensionering van de aangeslotene na 1/1/2016 (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) of art. 2, 12° WAPW 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.</li> <li>– de vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement</li> </ul>

	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul> <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>EndAffiliationRetirement</i>, of <i>EndAffiliationDeath</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> <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.</p>
--	--

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>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan wordt uitgetreden.</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>
--	--

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

<b>Naam</b>	<b>Account</b>
Definitie	De identicator van de rekening waarvoor een tussentijdse stand wordt aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

<b>Naam</b>	<b>InstitutionTransfer</b>
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.
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 afdeling 4.3.2.2 van de instructies WAP).

<b>Naam</b>	<b>Organizer</b>
Definitie	De inrichter van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> en de <i>regulationCategory</i> van de regeling ( <i>Regulation</i> ) gelijk is aan <i>HostStructureIn</i> , <i>HostStructureOut</i> of <i>HostStructureMixed</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	Het betreft hier dus de inrichter die de onthaalstructuur heeft onderschreven waarnaar de reserves worden overgedragen.

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie door de pensioeninstelling 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 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 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:

#### 5.12.1.1. 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: <b>Life</b> : het luik beschrijft de opbouw van een prestatie leven. <b>Death</b> : 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 overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*) moeten de reserves (*Reserves*), prestaties (*Benefits*) 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 reserves (*Reserves*), prestaties (*Benefits*) 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 reserves (*Reserves*) en prestaties (*Benefits*) 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 reserves (*Reserves*), prestaties (*Benefits*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór het overlijden.

Bij een gedeeltelijke uitbetaling (*EventType* is *PartialPayment*) moeten de reserves (*Reserves*), prestaties (*Benefits*) 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 reserves (*Reserves*), prestaties (*Benefits*) 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.

5.12.1.2. 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 een prestatie opgebouwd door werknemersbijdragen dan wel een prestatie opgebouwd door werkgeversbijdragen.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureIn</i> , <i>HostStructureOut</i> , <i>HostStructureMixed</i> , <i>AgreementTransferPI</i> of <i>FSPEAgreement</i>
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: <b>Employee:</b> prestaties opgebouwd door werknemersbijdragen <b>Employer:</b> prestaties opgebouwd door werkgeversbijdragen
Toelichting	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureIn</i> , <i>HostStructureOut</i> , <i>HostStructureMixed</i> of <i>AgreementTransferPI</i> dan verwijst: <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>Employee</i> naar het luik van de rekening waarnaar de verworven reserves worden overgedragen die werden opgebouwd via werknemersbijdragen gestort in het kader van voorgaande pensioentoezegging(en) alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort werden ter vervanging of aanvulling van deze werknemersbijdragen.</li> <li>– <i>Employer</i> naar het luik van de rekening waarnaar de verworven reserves worden overgedragen die werden opgebouwd via werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) gestort in het kader van voorgaande pensioentoezegging(en) alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort werden ter vervanging of aanvulling van deze werkgeversbijdragen.</li> </ul> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> dan dient de waarde voor dit veld <i>AccountPartType</i> steeds gelijk te zijn aan <i>Employee</i>.</p>

Naam	Reserves
Definitie	Bedrag van de reserves waarop het individu op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	De toepassing van art. 27,§2 WAP of art. 11, §2 WAPW heeft geen invloed op de berekening van de verworven 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	Enkel van toepassing indien de prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP of art. 11, §2 WAPW 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.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	

### 5.12.1.3. 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	Het bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden.
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 op dat het reglement of de overeenkomst 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.</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>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 (= <i>EvaluationDate</i> ) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	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.

	Als ( <i>EventType</i> gelijk is aan <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.
--	---

<b>Naam</b>	<b>OrphanAnnuity</b>
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 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>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>

### 5.13. Mandaten

Afdeling 5.13 van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

### 5.14. Autorisatie gebruikers

Afdeling 5.14 van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

### 5.15. Aansluiting solidariteitsregeling

Voor de situaties die binnen het toepassingsgebied van deze instructies vallen, is er geen aansluiting bij een solidariteitsregeling zoals bedoeld in afdeling 5.15 van de instructies versie WAP.

### 5.16. Toevoegen identificator regeling

Afdeling 5.16 van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

### 5.17. 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](http://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 pensioeninstelling.

Via de aangifte *SetContactRule* worden de contactgegevens van de 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](http://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 twee niveaus worden aangegeven en dit resulteert in twee 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 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 en geldigheidsperiode van de contactregel. Zo kunnen er bijvoorbeeld afzonderlijke contactgegevens worden meegedeeld voor Nederlandstalige, Franstalige en Duitstalige burgers.

De pensioeninstelling kiest op welk niveau en met welke parameters de contactgegevens worden aangegeven. Om steeds alle burgers (ongeacht hun taal) 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 Sigidis aan de burger volgende standaardboodschap meedelen:

*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*).

#### 5.17.1. Aangifte

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

De contactgegevens kunnen op twee niveaus worden aangegeven: niveau van de pensioeninstelling (*DefaultRule*) en niveau van de regeling (*RegulationRule*). De pensioeninstelling kiest één van de twee niveaus:

Naam	DefaultRule
Definitie	De contactgegevens worden meegedeeld op het niveau van de pensioeninstelling.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Toelichting	<p>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 regeling worden meegedeeld en dus niet op het niveau van de pensioeninstelling.</p> <p>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.k.v. alle regelingen uitgevoerd door de pensioeninstelling, waarvoor de meegedeelde parameters gelden.</p>

Naam	<b>RegulationRule</b>
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.k.v. de meegedeelde regeling (cf. <i>Regulation</i> ) uitgevoerd door de pensioeninstelling, waarvoor de meegedeelde parameters gelden.

Naam	<b>Language</b>
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	<b>ContactInfo</b>
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	<b>Enterprise</b>
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> 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 uitvoerende pensioeninstelling of een dienstverlener.



Naam	<b>ContactAddress</b>
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	<b>Email</b>
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	<b>ContactPoint</b>
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 letteretekens..
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 Sigedis 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 Kingom : +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* of *RegulationRule* in combinatie met *Regulation*), 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* of *RegulationRule*) en desgevallend met dezelfde waardes voor *Regulation* als de contactregel die wordt stopgezet
- én met dezelfde waardes voor taalkeuze van de burger (cf. *Language*) als de contactregel die wordt stopgezet
- én met een een einddatum (cf. *EndDate*) die gelijk is aan de startdatum (cf. *StartDate*) van de contactregel die wordt stopgezet
- én met een 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 of RegulationRule**) in aanmerking genomen. De meest specifieke contactregel heeft steeds voorrang. M.a.w. een *RegulationRule* is specifiekere dan een *DefaultRule*.
2. 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*).
3. Een derde 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.
4. Als er meerdere contactregels zijn met hetzelfde type van contactregel, dezelfde waarde voor desgevallend *Regulation* én dezelfde waarden voor *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 *Regulation* én dezelfde waarden voor 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.