Betreft	Aangifte-instructies DB2P
Datum	15/11/2021
Versie	PAYMENT versie 01.01

1. Inleiding

1.1. Algemeen

Dit document definieert de aangifteverplichtingen en de mee te delen gegevens aan db2p (databank aanvullende pensioenen) zoals bedoeld in art. 5 van het KB DB2P. We beschrijven de aangiftes die overgemaakt moeten worden aan Sigedis en de antwoorden die door Sigedis worden teruggestuurd. Zo worden de instellingen die moeten aangeven (en hun eventuele dienstverleners) 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 PAYMENT) omvat de aan te geven informatie over de uitbetaling van tweedepijlerpensioenen voor werknemers en zelfstandigen. Het gaat zowel om (geëxternaliseerde) aanvullende pensioenregelingen die worden beheerd door een verzekeraar of pensioenfonds als om aanvullende pensioenregelingen die zijn ingericht door een publieke werkgever en nog intern worden beheerd.

Deze instructies hebben dus betrekking op de uitbetalingen van prestaties die zijn opgebouwd in:

1. aanvullende pensioenregelingen (én solidariteitsregelingen) voor werknemers ingericht door de werkgever of de sector (dus zowel collectieve als individuele pensioentoezeggingen) waarvoor de opbouw is onderworpen aan de aangifteplicht aan db2p conform de aangifte-instructies versie WAP. Ook de aanvullende regelingen voor contractuele werknemers in de overheidssector vallen hieronder, ongeacht of de uitvoering van de pensioenverplichtingen is geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling zoals bedoeld in art. 3, § 1, 16° WAP (zoals ingevoerd door de Wet 30 maart 2018). Het betreft hier dus zowel de publieke pensioentoezeggingen beheerd door een pensioeninstelling als deze die intern worden beheerd.
2. aanvullende pensioenregelingen voor werknemers na uittreding, aanvullende pensioenregelingen waarvoor het beheer en de financiering worden ‘beperkt’ door de pensioeninstelling en het vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW) zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPW waarvoor de opbouw is onderworpen aan de aangifteplicht aan db2p conform de aangifte-instructies versie Andere WAP.
3. pensioenregelingen (én solidariteitsregelingen) voor zelfstandigen (WAPZ-regelingen, regelingen zoals bedoeld in art. 54, §1 en art. 54, §2 ZIV wet en regelingen zoals bedoeld in art. 3, § 1 WAPZNP) waarvoor de opbouw is onderworpen aan de aangifteplicht aan db2p conform de aangifte-instructies versie WAPZ-RIZIV-WAPZNP.
4. aanvullende pensioenregelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders (die onder het toepassingsgebied van de WAP Bedrijfsleider vallen) waarvoor de opbouw is onderworpen aan de aangifteplicht aan db2p conform de aangifte-instructies versie ZS BL.
5. bovenvermelde regelingen voor werknemers, zelfstandigen en zelfstandige bedrijfsleiders (zoals beschreven in punten 1 tot 4), maar waarvan de (periodieke) uitbetaling al in uitvoering was vóór 1/1/2023. De opbouw van deze prestaties is niet noodzakelijk onderworpen aan de verplichting om aan te geven aan db2p (bijvoorbeeld omdat het recht al in uitbetaling was nog vóór er een aangifteplicht inzake opbouw bestond). Het gaat hier dus om lopende (periodieke) uitbetalingen waarvoor het recht van de prestatie al werd aangegeven via het Pensioenkadaster (vóór 1/1/2023), zoals bijvoorbeeld de lopende rente-uitkeringen.

Het gaat hierbij (punt 1 tot 5) telkens om prestaties die worden uitbetaald naar aanleiding van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (bijvoorbeeld de vereffening van de prestaties voor de aangeslotene die al vóór 1/1/2016 met wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP, art. 35, 18° WAP Bedrijfsleider en art. 42, 14° WAPZ (gewijzigd door de Wet 18 december 2015) is gegaan of de vereffening van de prestaties voor de aangeslotene die nog niet op wettelijk pensioen is (en verder werkt) maar zijn aanvullend pensioen toch al opvraagt omdat hij de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt of omdat hij voldoet aan alle voorwaarden om met vervroegd wettelijk pensioen te gaan).

Deze versie van instructies heeft geen betrekking op:

- de uitbetaling van prestaties die zijn opgebouwd in het kader van intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen aan een welbepaalde werknemer of zelfstandige bedrijfsleider. De aangifte van deze uitbetalingen moet gebeuren via een aparte online toepassing voor inrichters, werkgevers en vennootschappen. De instructies voor deze aangifte door de inrichter staan beschreven in de documenten ‘DB2P voor werkgevers: inhoudelijke documentatie’, ‘DB2P voor werkgevers: gebruikershandleiding’, ‘DB2P voor vennootschappen: inhoudelijke documentatie’, ‘DB2P voor vennootschappen: gebruikershandleiding’.
- …

2. Algemene principes

2.1. Unieke en multifunctionele aangifte

De aangifte voor de tweedepijlerbetalingen via db2p is uniek. De nodige gegevens worden eenmalig opgevraagd bij verzekeraars, pensioenfondsen en andere uitbetalers en gecentraliseerd in één databank. De gebruikers halen de nodige gegevens uit die databank en vragen deze informatie niet telkens opnieuw op bij de uitbetalingsinstellingen. De aangifteverplichtingen en -instructies zijn helder, volledig en gestandaardiseerd zodat de aangeleverde gegevens als referentie kunnen gelden en we de eenmalige opvraging kunnen garanderen.

De authentieke gegevens worden gecentraliseerd in één databank die geldt als dé referentie voor data over tweedepijlerbetalingen. De gegevensbron waarborgt de verwerking, kwaliteit en veiligheid van de gegevens. Dankzij de vereenvoudiging (geen verspreiding over meerdere bronnen) en maximale gegevensdeling vermindert de administratieve kost én het risico op fouten. De verwerking van de aangiftes gebeurt eenduidig en via één kanaal, iedereen gebruikt dezelfde gegevens en vastgestelde onvolledigheden en correcties worden gecorrigeerd in de authentieke bron.

Maximale gegevensdeling betekent dat de opgevraagde informatie multifunctioneel en multisectorieel is en de behoeften afdekt van alle gebruikers binnen het SZ-netwerk en de overheid. De aangifte levert betrouwbare, volledige en relevante data die uiteraard een correcte en efficiënte berekening, inning en controle van de ZIV-inhouding en solidariteitsbijdrage door de Federale Pensioendienst garanderen, maar die ook andere gebruikers in staat stelt om hun opdrachten en verplichtingen te vervullen.

Voor effectieve en efficiënte (para)fiscale en sociale controles op aanvullende pensioenen is het noodzakelijk dat de gegevens over de opbouw van deze rechten gekoppeld kunnen worden aan de uitbetaling er van. De unieke aangifte levert alle noodzakelijke details over de uitbetalingen tot op het niveau van het pensioenrecht en de individuele rekening. De structuur en referenties maken een link met de opbouwfase mogelijk.

2.2. Verwerking en controles

De aangiftebestanden en afzonderlijke aangiftes in de bestanden worden verwerkt en gecontroleerd. Blijkt uit de controles dat bestanden of aangiftes niet conform de technische richtlijnen en/of aangifte-instructies zijn ingediend, dan worden anomalieën gegenereerd en kan Sigedis het bestand of de aangifte blokkeren.

2.2.1. Weigering van een aangiftebestand

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

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

Sigedis vermeldt steeds duidelijk de reden van de weigering in haar antwoord naar de aangevende instelling. Na aanpassing van het (eerder geweigerde) bestand kan de aangevende instelling het aangepaste bestand opnieuw versturen zonder risico op een dubbele aangifte.

2.2.2. Anomalieën in een aangifte en verbeteringen

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

Of een aangifte al dan niet verwerkt wordt, is afhankelijk van de ernst van de opgespoorde anomalieën (blocking of warning). Indien een anomalie wordt opgespoord, stuurt Sigedis als antwoord de oorspronkelijke aangifte terug. Dit antwoord bevat eveneens voldoende gegevens om de anomalie op

te volgen en te verbeteren. Elk type van anomalie wordt immers geïdentificeerd aan de hand van een unieke code.

Blokkerende anomalieën

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

Een geblokkeerde aangifte wordt niet geïntegreerd in db2p. De gegevens in de geblokkeerde aangifte kunnen dus niet door de gebruikers van de databank worden geraadpleegd of geëxploiteerd. Zo zal bijvoorbeeld de Federale pensioendienst de aangifte niet kunnen gebruiken voor de berekening, controle en inning van de ZIV-inhouding en solidariteitsbijdrage. Een aangifte wordt echter alleen maar geblokkeerd als ze niet aan de minimale kwaliteitsvereisten en aanvaardingscriteria voldoet.

Niet- blokkerende anomalieën

Een aangifte die enkel niet-blokkerende anomalieën (warnings) bevat, wordt wel door Sigedis verwerkt. De aangevende instelling ontvangt een bericht met informatie over de kwaliteit van de aangifte en de anomalieën die zijn vastgesteld.

De niet-blokkerende anomalieën moeten in principe worden rechtgezet in db2p. De aangevende instelling kan dat op twee manieren doen:

- via een annulering: de aangifte wordt volledig geannuleerd en ze wordt vervangen door een nieuwe (verbeterde) versie (zie 4.4.5)
- via een verbetering (zie 4.4.4)

Het is van belang het verschil te begrijpen tussen de twee methodes. Als een aangifte wordt geannuleerd en vervangen, dan geldt enkel de vervangende aangifte. Het is alsof de eerste aangifte nooit heeft plaatsgevonden. De gebruiker die de databank consulteert, zal enkel de vervangende aangifte zien. Als een aangifte niet wordt geannuleerd maar verbeterd, dan blijft de oorspronkelijke aangifte aanwezig in de databank en zal de gebruiker ook de oorspronkelijke aangifte kunnen consulteren in de historiek van de opeenvolgende aangiften.

Een aangifte die enkel niet-blokkerende anomalieën bevat, wordt geïntegreerd in db2p. De gegevens in de verwerkte aangifte met niet-blokkerende anomalieën kunnen door de gebruikers van de databank worden geraadpleegd en geëxploiteerd. Zo zal bijvoorbeeld de Federale pensioendienst de aangifte kunnen integreren in haar systemen met het oog op de berekening, controle en inning van de ZIV-inhouding en solidariteitsbijdrage.

Met het oog op een optimale kwaliteit van de gegevens zal Sigedis een opvolgingssysteem ontwikkelen. Deze opvolging moet er voor zorgen dat de noodzakelijke rechtzettingen gebeuren en dat desgevallend de niet-blokkerende anomalieën correct worden verbeterd.

Geen anomalieën

Ook wanneer Sigedis geen anomalieën detecteert, ontvangt de aangevende instelling daarvan een bericht. Hoewel er volgens Sigedis geen (door Sigedis detecteerbare) fouten staan in deze aangifte, kan de aangevende instelling van mening zijn dat er redenen zijn om de aangifte te vervangen of te verbeteren. Dit gebeurt op dezelfde wijze als voor niet-blokkerende anomalieën (zie ook verder in punt 4.4.4 en 4.4.5).

2.3. Opvolging & sancties

Met het oog op een optimale kwaliteit en efficiënt gebruik van relevante gegevens voorziet Sigedis een permanente opvolging van de gegevens over tweedepijlerbetalingen in db2p. Via deze opvolging worden problemen in de data opgespoord. Het gaat bijvoorbeeld om het detecteren van laattijdige en ontbrekende aangiftes, incoherenties tussen aangiftes en niet-blokkerende anomalieën die nog niet verbeterd zijn terwijl dat wel noodzakelijk is.

Vaststellingen van incoherenties en onvolledigheden worden periodiek en gestructureerd gerapporteerd aan de aangifteplichtige pensioeninstellingen (en hun eventuele dienstverleners). De opvolgingsmodule voorziet ook nadien nog een systeem van herinneringen en verwittigingen als de incoherenties en onvolledigheden na een bepaalde termijn (nog) niet zijn rechtgezet in db2p.

De rapporten en eventueel bijkomende signalen zijn ook beschikbaar voor de wettelijke gebruikers van de databank (zoals Federale Pensioendienst, FSMA en FOD Financiën). Bij het uitblijven van de noodzakelijke acties tot verbetering en/of vervollediging, kunnen deze wettelijke gebruikers indien nodig en gewenst sanctionerend optreden i.o.m. hun bevoegdheden.

De concrete operationalisering van het opvolgsysteem en de rapportering wordt beschreven in de technische documentatie die beschikbaar is op pensionpro.be.

2.4. Overgangsmodaliteiten

De db2p-aangiftes met informatie over de uitbetalingen van tweedepijlerpensioenen zijn uniek en gebeuren volgens het principe van de eenmalige gegevensinzameling. Na de inwerkingtreding van de aangifteverplichtingen aan db2p, worden de PK-aangiftes vervangen door de db2p-aangiftes Payment. De aangifteverplichtingen inzake de tweedepijleruitbetalingen ten aanzien van db2p treden in werking vanaf 1 januari 2023.

Volgens het algemeen principe moeten alle uitbetalingen van tweedepijlerpensioenen die worden verricht vanaf 1 januari 2023 aangegeven worden via db2p. De uitbetalingen die worden verricht vóór 1 januari 2023 worden nog aangegeven via het PK, voor zo ver die aangifte tijdig en dus binnen de wettelijke termijn (8ste werkdag van de maand volgend op de maand van betaling) gebeurt.

Voor de overschakeling van de PK-aangifte naar de db2p-aangifte gelden er specifieke overgangsmodaliteiten (bijvoorbeeld voor lopende rente-uitkeringen, laattijdige aangiftes, correcties van PK-aangiftes, …). Deze specifieke overgangsmodaliteiten worden beschreven en toegelicht in 5.1 (2).

2.5. Verantwoordelijkheden en mandaten

De aangiftes over de tweedepijleruitbetalingen zijn de verantwoordelijkheid van de uitbetalende pensioeninstelling (of desgevallend de uitbetalende inrichter).

De aangifteplichtige instelling die verantwoordelijk is voor de aangiftes over de tweedepijleruitbetalingen, kan er steeds voor kiezen om die aangiftes (deels) te laten uitvoeren door een derde. De db2p-aangiftes kunnen dus (volledig of gedeeltelijk) uitbesteed of gedelegeerd worden aan een dienstverlener. Die dienstverlener is dan gemandateerd om aan te geven in naam van de delegerende aangifteplichtige instelling. Zo kan pensioeninstelling A bijvoorbeeld de aangiftes Payment delegeren aan dienstverlener B. Dienstverlener B voert die aangiftes dan uit in naam van pensioeninstelling A.

De delegatie gebeurt via het al bestaande mandatensysteem van db2p; via de aangifte *SetDelegation*. De gemandateerde entiteit kan slechts aangeven in naam van de delegerende entiteit wanneer de aangifte van het mandaat is meegedeeld aan Sigedis. De aangifte *SetDelegation* regelt dus de relatie (delegatie) tussen twee entiteiten. Een entiteit kan enkel die aangiftes delegeren waarvoor zij zelf aangifteplichtig is. De gemandateerde entiteit kan de aangiftes waarvoor zij een mandaat verkrijgt, niet verder uitbesteden aan een derde. De mandaten worden aangegeven per domein (WAP, Andere WAP-VAPW, WAPZ-RIZIV-WAPZNP en WAP ZS BL).

In deze versie van aangifte-instructies (versie PAYMENT) en bijhorend XSD-schema (die beide overkoepelend zijn voor alle domeinen) is er geen afzonderlijk type aangifte *SetDelegation* toegevoegd. De mandaten (aangiftes *SetDelegation*) die beschikbaar zijn in de versies WAP, Andere WAP-VAPW, WAPZ-RIZIV-WAPZNP en WAP ZS BL zijn ook van toepassing voor de aangiftes van de tweedepijleruitbetalingen.

De al bestaande (en nog geldige) mandaten (die minstens rechten verlenen aan de dienstverlener m.b.t. de aangiftes over de uitbetalingen [*PaymentModel*] of die rechten verlenen voor alle aangiftes waarvoor de mandaatverlener verantwoordelijk is [*AllModel*]) zijn vanaf 1 januari 2023 automatisch van toepassing voor de aangifte *Payment* (rekening houdend met vastgelegde delegatieregels).

Een gemandateerde instelling (Delegate of Sender) die binnen een domein (WAP, Andere WAP-VAPW, WAPZ-RIZIV-WAPZNP en WAP ZS BL) over een mandaat met [*PaymentModel*] of [*AllModel*] beschikt, kan dus vanaf 1/1/2023:

- alle aangiften (inclusief lopende rentes) (in naam) van de Delegator of Registrant (in het betreffende domein) invoeren, corrigeren, annuleren en raadplegen, voor zo ver de delegatieregels geen beperkingen opleggen (en dus voorzien dat *Declaration* gelijk is aan *All* en *Consultation* gelijk is aan *All*).
- alleen zijn eigen aangiften (inclusief lopende rentes) (in naam) van de Delegator of Registrant (in het betreffende domein) invoeren, corrigeren, annuleren en raadplegen, als de delegatieregels voorzien dat *Declaration* gelijk is aan *Own* en *Consultation* gelijk is aan *Own*.
- alleen specifieke aangiften (exclusief lopende rentes) (in naam) van de Delegator of Registrant invoeren, corrigeren, annuleren en raadplegen (in het betreffende domein), als de delegatieregels de rechten voor de aangifte en de consultatie beperken tot één of meer specifieke regelingen.

De aangevende instelling kan de mogelijke handelingen van één of meerdere van haar fysieke gebruikers (die online aangeven of consulteren) beperken. De aangevende instelling kan gebruikersgroepen creëren en aan die gebruikersgroepen bepaalde autorisaties (gebruikersrechten) toekennen. Het beheer van de gebruikersrechten gebeurt via het al bestaande autorisatiesysteem van db2p; via de aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization*.

In deze versie van aangifte-instructies (versie PAYMENT) en bijhorend XSD-schema (die beide overkoepelend zijn voor alle domeinen) zijn er geen afzonderlijk types aangifte *SetUserGroup* en *SetAuthorization* toegevoegd. De autorisaties (aangiftes *SetUserGroup* en *SetAuthorization*) die beschikbaar zijn in de versies WAP, Andere WAP-VAPW, WAPZ-RIZIV-WAPZNP en WAP ZS BL zijn ook van toepassing voor de aangiftes van de tweedepijleruitbetalingen.

De al bestaande (en nog geldige) autorisaties (die minstens rechten verlenen aan gebruikersgroepen m.b.t. de aangiftes over de uitbetalingen [*PaymentModel*] of die rechten verlenen voor alle aangiftes [*AllModel*]) zijn vanaf 1 januari 2023 automatisch van toepassing voor de aangifte *Payment* (rekening houdend met vastgelegde autorisatieregels).

Een gebruikersgroep met autorisaties die binnen een domein (WAP, Andere WAP-VAPW, WAPZ-RIZIV-WAPZNP en WAP ZS BL) over een mandaat met [*PaymentModel*] of [*AllModel*] beschikt kan dus vanaf 1/1/2023 (via de online tool):

- alle aangiften (inclusief lopende rentes) die aan de instelling zijn gekoppeld (in het betreffende domein) invoeren, corrigeren, annuleren en raadplegen, voor zo ver de delegatieregels geen beperkingen opleggen (en dus voorzien dat *Declaration* gelijk is aan *Allow* en *Consultation* gelijk is aan *Allow*).
- alleen specifieke aangiften (exclusief lopende rentes) die aan de instelling zijn gekoppeld (in het betreffende domein) invoeren, corrigeren, annuleren en raadplegen, als de delegatieregels de rechten voor de aangifte en de consultatie beperken tot één of meer specifieke regelingen.

Voorbeelden om de mandaten en gebruikersrechten te verduidelijken worden ter beschikking gesteld op pensonpro.be.

2.6. Betalingsoverzichten

Een betalingsoverzicht of borderel (*PaymentSlip*) wordt maandelijks gegenereerd op basis van de gegevens die via de aangiftes *Payment* aan db2p worden meegedeeld. Een betalingsoverzicht bevat het totale bedrag van de solidariteitsbijdragen en het totale bedrag van de ZIV-inhoudingen die een uitbetalingsinstelling (debiteur) heeft ingehouden op de door haar verrichte tweedepijlerbetalingen en maandelijks moet doorstorten aan de Federale Pensioendienst.

Een betalingsborderel voor een bepaalde maand (m) is opgebouwd op basis van alle aangiftes Payment met:

- een ZIV-inhouding (*HealthDeductionAmount*) en/of een solidariteitsbijdrage (*SolidarityContributionAmount*) [minstens één van beide velden is meegedeeld];
- een betalingsdatum (*PaymentDate*) die ligt in dezelfde maand (m) als de maand waarop het borderel betrekking heeft én die bij db2p is ingediend en verwerkt vóór de 15de dag van de volgende maand (15/m+1);
- een betalingsdatum (*PaymentDate*) in een maand voorafgaand aan de maand waarop het borderel betrekking heeft (m-1, m-2,…) én die bij db2p is ingediend en verwerkt na de 15de van de betreffende maand (15/m) maar vóór de 15de van de volgende maand (15/m+1).

Verbeteringen (*Correction*) en annuleringen (*CancelDeclaration*) van aangiftes die ook aan deze voorwaarden voldoen, worden eveneens in aanmerking genomen voor het borderel.

Een voorbeeld om dit te concretiseren: het betalingsoverzicht voor maart (03/2023) wordt gegenereerd op basis van:

- aangifte A met *HealthDeductionAmount* = 350; *SolidarityContributionAmount* = 200; *PaymentDate* = 10/03/2023 die is ingediend en verwerkt op 6/04/2023
- correctie van aangifte A met *HealthDeductionAmount* = +10; *SolidarityContributionAmount* = + 5; *PaymentDate* = 10/03/2023 die is ingediend en verwerkt op 10/04/2023
- een aangifte B met *HealthDeductionAmount* = 3500 ; *SolidarityContributionAmount* = 2000; *PaymentDate* = 22/03/2023 die is ingediend en verwerkt op 1/04/2023
- een annulering van aangifte B die is ingediend en verwerkt op 12/04/2023
- een (laattijdige) aangifte C met *HealthDeductionAmount* = 7000; *SolidarityContributionAmount* = 4000 ; *PaymentDate* = 10/01/2023 die is ingediend en verwerkt op 10/04/2023
- een (laattijdige) correctie van een aangifte D met *HealthDeductionAmount* = 700; *SolidarityContributionAmount* = 400; *PaymentDate* = 1/02/2023 die is ingediend en verwerkt op 20/03/2023
- een (laattijdige) annulering van een aangifte E die is ingediend en verwerkt op 10/04/2023
- (…)

Maar het betalingsoverzicht voor maart (03/2023) houdt geen rekening met:

- een aangifte X met *HealthDeductionAmount* = 350; *SolidarityContributionAmount* = 200; *PaymentDate* = 10/02/2023 die is ingediend en verwerkt op 6/03/2023
- de correctie van deze aangifte X met *HealthDeductionAmount* = +10 ; *SolidarityContributionAmount* = + 5 ; *PaymentDate* = 10/02/2023 die is ingediend en verwerkt op 10/03/2023
- een aangifte Y met *HealthDeductionAmount* = 3500; *SolidarityContributionAmount* = 2000; *PaymentDate* = 01/04/2023 die is ingediend en verwerkt op 10/04/2023
- (…)

We genereren maandelijks een afzonderlijk betalingsoverzicht (*PaymentSlip*) per aangifteplichtige uitbetalingsinstelling (*Registrant*) én aangevende instelling (*Sender*). Voor een pensioeninstelling die de db2p- aangifte zelf indient (*Registrant*=*Sender*) wordt er maandelijks één overzicht opgemaakt. Voor een pensioeninstelling die meerdere (bv. 2) dienstverleners heeft gemandateerd, worden er meerdere overzichten opgemaakt (bv. 2); één per *Sender*.

Pensioeninstellingen die werken met meerdere RIZIV-aansluitingsnummers, krijgen maandelijks een overzicht per *Registrant*, *Sender* én RIZIV-nummer. Voor een pensioeninstelling die de db2p-aangiften zelf indient (*Registrant=Sender*) maar werkt met meerdere RIZIV-nummers (bv. 2) worden er dus maandelijks meerdere overzichten (bv. 2) opgemaakt.

Het betalingsoverzicht (*PaymentSlip*) bevat altijd:

- het totale bedrag van de solidariteitsbijdragen en het totale bedrag van de ZIV-inhoudingen;
- het rekeningnummer van de Federale Pensioendienst waarop de ingehouden bedragen moeten worden doorgestort;
- de gestructureerde mededeling die vermeld moet worden bij de storting;
- de details van de aangiften *Payment* die in aanmmerking worden genomen bij de generatie van het betalingsoverzicht.

De maandelijkse betalingsoverzichten (*PaymentSlip*) worden op twee manieren ter beschikking gesteld van de debiteurs (aangifteplichtige uitbetalingsinstellingen):

- Gestructureerd via een maandelijkse verzending (langs het al bestaande push kanaal dat ook gebruikt wordt voor o.a. AffiliateData en OrganizerData)
- Via een onlinetool die op elk moment geraadpleegd kan worden (dit is de tool die ook gebruikt kan worden voor het online indienen van aangiftes en het online beheer van deze aangiftes)

Gemandateerde dienstverleners kunnen het betalingsoverzicht (opgebouwd op basis van aangiftes ingediend door de dienstverlener) ook raadplegen als zij daartoe over de juiste rechten beschikken. Om te bepalen of een dienstverlener al dan niet een betalingsoverzicht kan raadplegen, kijken we naar de delegatierechten die zijn vastgelegd in het mandaat.

Een gemandateerde dienstverlener kan de betalingsoverzichten van zijn mandaatverlener (uitbetalingsinstelling) enkel zien, als deze over een mandaat met [*PaymentModel*] of [*AllModel*] beschikt voor alle nodige domeinen én voor zo ver de delegatieregels geen beperkingen opleggen en dus voorzien dat *Declaration* gelijk is aan *All* en *Consultation* gelijk is aan *All* en zonder beperking tot specidieke regelingen.

Verdere details over deze betalingsoverzichten zijn beschikbaar op pensionpro.be.

2.7. Gebruikte wetgeving

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

WAP	Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, B.S. 15-5-2003
Wet 30 maart 2018	Wet met betrekking tot het niet in aanmerking nemen van diensten gepresteerd als nietvastbenoemd personeelslid voor een pensioen van de overheidssector, tot wijziging van de individuele responsabilisering van de provinciale en lokale overheden binnen het Gesolidariseerde pensioenfonds, tot aanpassing van de reglementering inzake aanvullende pensioenen, tot wijziging van de modaliteiten van de financiering van het Gesolidariseerde pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen en tot bijkomende financiering van het Gesolidariseerde pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen, B.S. 17-04-2018
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
WAP Bedrijfsleider	Titel IV van de Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014
WAPZ	Programmawet (I) van 24 december 2002, B.S. 31-12-2002
WAPZNP	Wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers, B.S. 30-3-2018
Wet DB2P	Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 28-12-2006
KB DB2P	Koninklijk Besluit van 25 april 2007 tot uitvoering van artikel 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 16-5-2007
Wet Sociale Bepalingen	Wet van 30 maart 1994 houdende sociale bepalingen, B.S. 31-03-1994
ZIV Wet	Wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, B.S. 27-08-1994
KB ZIV en SOL inhouding	Koninklijk besluit van 8 december 2013 tot uitvoering van artikelen 4 en 13 van de wet van 13 maart 2013 tot hervorming van de inhouding van 3,55 % ten gunste van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en de solidariteitsbijdrage verricht op de pensioenen, B.S. 16-12-2013
WIB	Wetboek van de inkomstenbelasting 1992
KB WIB	Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelasting 1992, B.S. 13-9-1993
Kruispuntbankwet	Wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid, B.S. 15-01-1990
KB Solidariteit	Koninklijk besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de solidariteitsprestaties verbonden met de sociale aanvullende pensioenstelsels, B.S. 14-11-2003
KB WAPZ Solidariteit	Koninklijk besluit van 15 december 2003 tot vaststelling van de solidariteitsprestaties verbonden met de sociale pensioenovereenkomsten, B.S. 09-11-2004

3. Communicatiekanalen

De aangiftes over de tweedepijlerbetalingen kunnen – net zoals de aangiftes over de opbouw van de aanvullende pensioenrechten - bij db2p ingediend worden via een online toepassing of ze kunnen verzonden worden via batch (gestructureerde XML-berichten). Het is steeds mogelijk om beide aangiftekanalen simultaan te gebruiken.

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

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

3.1. Aangifte via batchverwerking

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

Het XSD-schema beschrijft de structuur van de XML-berichten en laat toe deze gestructureerde berichten te valideren. Voor de batch-aangiftes over tweedepijlerbetalingen is er een afzonderlijk XSD-schema opgesteld (voor alle aangiftes over de uitbetalingen van aanvullende pensioenen in de verschillende domeinen).

3.2. Online aangifte

Via de beveiligde online toepassing kan op een eenvoudige en interactieve manier worden aangegeven vanaf de computer. De toepassingen voor db2p zijn beschikbaar op het portaal van de Sociale Zekerheid. Via het portaal kan de toegangsbeheerder van de aangifteplichtige instelling of dienstverlener gebruikers voor de online tool aanmaken en beheren.

Een gebruiker kan zich aanmelden op het Portaal van de Sociale Zekerheid via e-ID en kan dan vervolgens via de hiertoe voorziene schermen, de gegevens manueel invoeren (aangifte per aangifte). Alle aangegeven data kunnen ook online geraadpleegd worden.

Voor het online indienen en beheren van de aangiftes over tweedepijlerbetalingen is er een aparte toepassing ter beschikking; naast de al bestaande toepassingen voor de opbouw van aanvullende rechten in werknemersregelingen (WAP & AWAP), in regelingen voor zelfstandigen (WAPZ-RIZIV-WAPZNP) en in regelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders (WAP ZS BL).

4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden

In deze sectie worden de uitwisselingsbestanden technisch beschreven. Er wordt in detail ingegaan op de structuur van de uitwisselingsbestanden, de weergave van de data, de technische gegevens, enz. De inhoudelijke en functionele beschrijving van de verschillende mogelijke aangiftes en hun velden komt aan bod in sectie 5.

4.1. Formaat van de bestanden

4.1.1. XML

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

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

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

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

4.1.2. Conventies inzake naamgeving

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

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

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

4.1.3. XML stijl

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

Voor de XML stijl geldt het principe dat de attributen enkel gebruikt worden wanneer ze bepalend zijn voor een element. Alle andere parameters dienen in de juiste volgorde opgelijst te worden als subelementen.

Voor de correcte syntax verwijzen we naar de XSD-definitie. Het XSD schema is beschikbaar op pensionpro.be. In de versietabel kan men steeds nagaan welke versies van de instructies en het XSD schema samen horen.

4.2. Conventies inzake schrijfwijze

4.2.1. Elementen van het protocol

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

4.2.1.1. Naam van het veld

Naam	**Naam van het veld**
Definitie	De *Definitie* omschrijft de betekenis van het veld.
Toepassingsgebied	Het *Toepassingsgebied* omschrijft de voorwaarde die bepaalt of het veld al dan niet relevant is. Indien de voorwaarde niet geldt, moet het veld niet worden meegedeeld. Indien de voorwaarde daarentegen wel geldt, moet het veld worden ingevuld. Het veld is steeds van toepassing wanneer er geen voorwaarden worden bepaald in het toepassingsgebied.
Multipliciteit	De *Multipliciteit* verwijst naar het aantal mogelijke waardes die voor het veld kunnen worden meegedeeld (onder het parent element). De volgende codes worden gebruikt: – *1* duidt aan dat het veld uniek is en technisch gezien verplicht – *0..1* duidt aan dat het veld uniek is, maar technisch gezien optioneel (tussen 0 en 1 waardes worden geaccepteerd) – *0..N* duidt aan dat het veld meervoudig is, maar technisch gezien optioneel (tussen 0 en N waardes worden geaccepteerd). – *1..N* duidt aan dat het veld meervoudig is en technisch gezien verplicht (tussen 1 en N waardes worden geaccepteerd). Meer algemeen, betekent *x..y* dat het aantal in te vullen waardes gelegen is tussen x en y (inbegrepen). *x..x* wordt afgekort tot x. Merk op dat enkel rekening moet worden gehouden met de multipliciteit wanneer het veld van toepassing is. Indien het veld niet van toepassing is, is de multipliciteit steeds gelijk aan 0.
Waarde	De *Waarde* omschrijft de precieze inhoud van het veld. Wanneer een reeks van fixed values moet worden omschreven, worden deze waardes in het **vet** getypt, om ze duidelijk te onderscheiden van de bijhorende uitleg.
Overgangsmaatregel	De *Overgangsmaatregelen* bepalen de afwijkingen in de aangiftes die worden toegestaan tijdens de opstartperiode van de aangifteverplichtingen.
Toelichting	De *Toelichting* omvat indien nodig een bijkomende verduidelijking bij het veld.
Voorbeelden	Het *Voorbeeld* illustreert hoe het veld moet worden meegedeeld.

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

4.2.2. Andere conventies

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

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

4.3. Weergave van de standaardwaardes

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

4.3.1. Standaardformaten

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

4.3.1.1. Reeks van lettertekens

Een reeks van lettertekens wordt in XML als volgt weergegeven:

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

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

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

4.3.1.2. Datum kalender dag (YYYY-MM-DD)

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

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

4.3.1.3. Datum kalendermaand (YYYY-MM)

Voor de weergave van een datum kalendermaand wordt het aanbevolen formaat voor XML gebruikt

(YYYY-MM).

```
<StartingDateReferencePeriod>1972-09</ StartingDateReferencePeriod>
```

4.3.1.4. Moment

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

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

4.3.1.5. Taal

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

Enkele vaak voorkomende voorbeelden zijn:

Frans	FR
Nederlands	NL
Engels	EN
Duits	DE

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

4.3.1.6. Getal

Een getal wordt geschreven zonder scheidingsteken voor duizendtallen. Als decimaal scheidingsteken wordt de punt gebruikt.

Het type *Getal* wordt ook gebruikt voor alle velden die een bedrag bevatten (b.v. *PaymentAmount*). Er is dus geen specifiek type voor velden met een bedrag. Alle 'bedragen' worden standaard beschouwd als bedragen in euro (EUR), de munteenheid wordt dus niet meegedeeld.

Bij een verbetering van de aangifte, wordt voor sommige velden een delta gecommuniceerd. Negatieve waardes worden voorafgegaan door een minteken en positieve waardes door een plusteken. Als er geen teken is meegedeeld, dan wordt het getal altijd als een positieve waarde beschouwd.

```
<... value1="12" value2="123456.7" value3="0" value4="-15.75" value5="+10.89" />
```

4.3.1.7. Integer

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

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

4.3.1.8. Percentage

Een percentage moet altijd geschreven worden als een getal (bv. 0.03). Het letterteken '%' (bv. 3%) kan dus niet worden meegedeeld.

```
<Rate>0.0325</Rate>
```

4.3.1.9. Booleaan

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

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

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

4.3.1.10. Identificator naar keuze

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

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

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

4.3.1.11. Identificator Sigedis

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

```
<Reference>2010-1234-5678-9012-3456-0842</Reference>
<Reference>201012345678901234560842</Reference>
```

4.3.1.12. Identificator RIZIV

Dit formaat wordt gebruikt voor het RIZIV-aansluitingsnummer dat is toegekend door de Federale Pensioendienst voor de aangiftes aan het PK. De identificator omvat een blok van zes cijfers.

```
<Reference>100681</Reference>
```

4.3.1.13. Reeks van fixed values

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

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

4.3.1.14. Lijst van waardes

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

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

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

```
<Items />
```

4.3.1.15. Vrije tekst 60

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

Vrije tekst 60 heeft een verplicht attribuut *language.*

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

4.3.2. Verwijzing naar vaktermen

4.3.2.1. IndividuSSIN

Een individu moet in db2p geïdentificeerd worden op basis van het INSZ-nummer:

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

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

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

4.3.2.2. Identificatiegegevens

Een individu kan in uitzonderlijke gevallen geïdentificeerd worden op basis van persoonsgegevens:

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

Het element *PersonData* omvat de volgende subelementen:

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

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

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

Naam	**Address**
Definitie	Gegevens over het adres van het individu.
Multipliciteit	0..1
Waarde	*Address* omvat de subelementen *ForeignAddress*

Het element *Name* omvat volgende subelementen:

Naam	**Name**
Definitie	De naam van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens.*

Naam	**Middlename**
Definitie	De tweede voornaam van het individu.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens.*

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

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

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

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

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

Het element *Address* bevat (in deze instructies) steeds het subelement *ForeignAddress*. Er is hier geen element *BelgianAdress* voorzien. Iemand die in België woont kan via de hier beschreven aangiftes enkel geïdentificeerd worden met een INSZ-nummer (en dus niet met signaletieke gegevens zoals naam geslacht, geboorteplaats en adres). Als de betrokkene nog geen INSZ-nummer heeft, dan moet er één aangevraagd worden.

Naam	**ForeignAddress**
Definitie	Het adres van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	*ForeignAddress* omvat de subelementen *Country, PostalCode, CityName, Street, HouseNumber* en *Box* (cf. infra).
Toelichting	Indien *ForeignAddress* wordt meegedeeld, dan zijn *Country* en *CityName* verplicht. *PostalCode, Street, HouseNumber* en *Box* zijn optioneel.

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

Naam	**Country**
Definitie	Naam van het land.
Multipliciteit	1
Waarde	*Country* bevat de subelementen *Code* (nis-code van het land (verplicht)) en *Description* (optioneel)
Toelichting	De lijst met nis-codes is beschikbaar op statbel.fgov.be.

Naam	**CityName**
Definitie	Naam van de stad.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens.*

Het element *BelgianLocation* omvat volgend subelement:

Naam	**Municipality**
Definitie	Gemeente.
Multipliciteit	1
Waarde	*Municipality* bevat de subelementen *PostalCode* (verplicht) en *Description* (optioneel)

Het element *ForeignAddress* omvat daarnaast nog volgende subelementen:

Naam	**PostalCode**
Definitie	Postcode.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Voor een adres in het buitenland (*ForeignAddress*) is de waarde voor *PostalCode* van het type *Reeks van lettertekens.*

Naam	**Street**
Definitie	Straat.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens.*

Naam	**HouseNumber**
Definitie	Huisnummer.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens.*

Naam	**Box**
Definitie	Busnummer in het gebouw.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens.*

```
<Beneficiary>
    <PersonData>
                <Name>
                    <Name>Janssen</Name>
                    <MiddleName>Louis</MiddleName>
                    <FirstName>Pierre</FirstName>
                </Name>
                <Birth>
                    <Date>1952-08-12</Date>
                    <BelgianLocation>
                            <Municipality> 6250</Municipality>
                    </BelgianLocation>
            </Birth>
            <Gender>M</Gender>
</Beneficiary>
```

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

Naam	**client-ticket**
Definitie	Identificator van het element van het type *Identificatiegegevens* gekozen door de verzender.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.

4.3.2.3. Onderneming

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

De Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) bevat alle basisgegevens van ondernemingen en hun vestigingseenheden. Art. 4 Wet Oprichting KBO definieert de ondernemingen die geregistreerd worden in de KBO in ruime zin:

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

1° de rechtspersonen naar Belgisch recht;

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

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

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

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

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

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

6° de vestigingseenheden van de bovenvermelde ondernemingen.

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

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

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

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

```
<Sender>0880317263</Sender>
```

Enkel bij het veld *ConvertedLumpSumInstitutionTransfer* (cf. secties 5.1.1.2.) én indien er een overdracht plaatsvindt van of naar een buitenlandse onderneming zonder ondernemingsnummer (KBO-nummer), kan deze onderneming uitzonderlijk worden geïdentificeerd op basis van volgende gegevens:

Naam	**Name**
Definitie	De naam van de onderneming.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens*.

Naam	**ForeignAddress**
Definitie	Het adres van de onderneming in het buitenland.
Multipliciteit	1
Waarde	*ForeignAddress* omvat de subelementen *Country*, *PostalCode, Cityname, Street*, *HouseNumber* en *Box (*cf. sectie 4.3.2.2).

Naam	**NumberVAT**
Definitie	Het BTW-nummer van de onderneming.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Reeks van Lettertekens*.

4.3.2.4. Regeling

Het concept ‘regeling’ verwijst naar alle categorieën van voorzieningen in de tweede pensioenpijler (alle plannen, toezeggingen, overeenkomsten). Het gaat om de regelingen zoals die ook in de domeinen WAP, AWAP, WAPZ en WAP ZS BL worden gebruikt. Het is de regeling waarin de aangeslotene zijn aanvullende pensioenrechten heeft opgebouwd, zoals geregistreerd in db2p tijdens de opbouw.

Een regeling (*Regulation*) kan geïdentificeerd worden op basis van een identificator toegekend door Sigedis.

Naam	**SigedisId**
Definitie	De identificator van de regeling toegekend door Sigedis.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator Sigedis*.
Toelichting	De identificator wordt verstuurd als antwoord op de initiële aangifte van een regeling.

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

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

Naam	**RegistrantId**
Definitie	De identificator van de regeling gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.

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

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

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

4.3.2.5. Rekening

In deze instructies verwijst het concept ‘rekening’ naar de WAPZ-rekening die is gecreëerd door een aangifte *CreateAccount* (in het domein WAPZ-RIZIV-WAPZNP). Voor deze rekening wordt jaarlijks de informatie over de individuele pensioenopbouw van de aangeslotene aangegeven.

Als antwoord op een correct verwerkte aangifte *CreateAccount* kent Sigedis altijd een *SigedisId* toe aan de rekening (in het domein WAPZ-RIZIV-WAZNP). Die rekening (Account) kan in volgende aangiftes geïdentificeerd worden op basis van een identificator toegekend door Sigedis.

Naam	**SigedisId**
Definitie	De identificator van de rekening toegekend door Sigedis.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator Sigedis*.
Toelichting	De identificator wordt verstuurd als antwoord op de initiële aangifte van een *CreateAccount* (WAPZ).

```
<Reference>
        <SigedisId>2020-1234-5678-9012-3456-0842</SigedisId>
</Reference>
```

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

Naam	**RegistrantId**
Definitie	De identificator van de rekening gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.

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

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

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

4.3.2.6. Prestatie

In dit document wordt een prestatie beschouwd als de uitbetaling, in de vorm van een kapitaal of rente, van een pensioenrecht aan de aangeslotene of zijn rechthebbende(n).

Een prestatie (*Benefit*) kan geïdentificeerd worden op basis van een identificator toegekend door Sigedis.

Naam	**BenefitSigedisId**
Definitie	De identificator van de prestatie toegekend door Sigedis.
Toepassingsgebied	Sigedis kent een unieke identificator toe aan alle nieuwe prestaties die worden geregistreerd vanaf de verplichte unieke aangifte aan db2p én aan alle lopende rechten met periodieke uitkeringen waarvoor het recht al via het PK is aangegeven.
Multipliciteit	0...1
Waarde	Type *Identificator Sigedis*.
Toelichting	De identificator wordt verstuurd als antwoord op de initiële aangifte van de uitvoering van een prestatie (voor nieuwe rechten) of als antwoord op de eerste aangifte Payment voor een periodieke betaling van een lopend recht (dat al geregistreerd is in het PK).

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

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

Naam	**BenefitRegistrantId**
Definitie	De identificator van de prestatie gekozen door de aangevende instantie.
Toepassingsgebied	Voor alle prestaties (*Benefits*) – nieuwe en lopende – die worden geregistreerd vanaf de verplichte unieke aangifte aan db2p.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.

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

Voor de uitbetalingen in het kader van de reeds lopende prestaties (meestal in de vorm van periodieke betalingen) waarvoor er al aangiftes werden ingediend bij het PK, maar waarvoor er na de overschakeling nog periodieke betalingen volgen en worden aangegeven via db2p, moet er in de eerste aangifte *Payment* verwezen worden naar de referentie (unieke sleutel) van het PK. In volgende aangiftes *Payment* kan de *PensionRegisterId* gebruikt worden of kan de aangevende instelling ook kiezen om naar het lopende recht te verwijzen via de *BenefitSigedisId* of *BenefitRegistrantId*.

Naam	**PensionRegisterId**
Definitie	De identificator (of unieke sleutel) van de prestatie zoals gekend bij het PK op basis van de identificatie van de uitbetalingsinstelling, het INSZ-nummer van de begunstigde, het nummer van het pensioendossier, de code van het voordeel en de periodiciteit.
Toepassingsgebied	Voor alle prestaties in de vorm van een rente waarvoor reeds betalingen werden verricht én aangegeven aan het PK of waarvoor minstens al het recht werd aangegeven aan het PK, vóór de verplichte unieke aangifte aan db2p.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element omvat volgende subelementen: *PayingInstitution, Ssin, PensionNumber, AdvantageCode* en *Periodicity*.
Toelichting	Voor de uitbetalingen in het kader van de reeds lopende prestaties (meestal in de vorm van periodieke betalingen) waarvoor er al aangiftes werden ingediend bij het PK (vóór de overschakeling, is het recht al geopend via een aangifte aan het PK). In dat geval moet rechtstreeks de identificator (of unieke sleutel) van het recht bij het PK gebruikt worden voor de (eerste) betaling die na de overschakeling aan db2p wordt aangegeven.

Voorbeelden	<Benefit> <BenefitReference> <PensionRegisterId> <PayingInstitution> <BCENumber> 0880820673</BCENumber> <PayingInstitution/> <Ssin>92072833530</Ssin> <PensionNumber>345672347898765</PensionNumber> <AdvantageCode>12</AdvantageCode> <Periodicity>1</Periodicity> </PensionRegisterId> </BenefitReference> </Benefit>

Naam	**PayingInstitution**
Definitie	De identificatie van de uitbetalingsinstelling kan gebeuren op basis van het KBO-nummer of op basis van RIZIV- aansluitingsnummer.
Toepassingsgebied	Als de prestatie (*Benefit*) geïdentificeerd wordt op basis van *PensionRegisterId.*
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element omvat volgende subelementen: *BCENumber* en *NIHII.* De uitbetalingsinstelling moet geïdentificeerd worden op basis van één van beide subelementen. Het subelement *BCENumber* is van het type *Onderneming* en het subelement *NIHII* van het type *Identificator RIZIV*.
Toelichting	De identificatie van de uitbetalingsinstelling die enkel over een RIZIV-aansluitingsnummer beschikt, kan gebeuren op basis van het KBO-nummer (10 posities) of op basis van het RIZIV- aansluitingsnummer (6 posities). De identificatie van de uitbetalingsinstelling die over meerdere RIZIV-aansluitingsnummers beschikt, moet altijd gebeuren op basis van het RIZIV-aansluitingsnummer (6 posities).

Naam	**Ssin**
Definitie	De identificatie van de begunstigde.
Toepassingsgebied	Als de prestatie (*Benefit*) geïdentificeerd wordt op basis van *PensionRegisterId.*
Multipliciteit	1
Waarde	Het INSZ is een identificator van het formaat 99999999999. Het INSZ dient meegedeeld te worden zonder scheidingstekens.
Toelichting	

Naam	**PensionNumber**
Definitie	Het nummer van het pensioendossier zoals aangegeven in het PK.
Toepassingsgebied	Als de prestatie (*Benefit*) geïdentificeerd wordt op basis van *PensionRegisterId.*
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Integer* (15 posities).
Toelichting	

Naam	**AdvantageCode**
Definitie	De code van het voordeel zoals aangegeven in het PK.
Toepassingsgebied	Als de prestatie (*Benefit*) geïdentificeerd wordt op basis van *PensionRegisterId.*
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens* (2 posities). Een mogelijke waarde is bijvoorbeeld '00'. Zie de aangifte-instructies PK voor andere mogelijke waardes en verdere toelichting. Merk op dat het hier steeds de waarde betreft zoals die al aan het PK werd aangegeven voor dit recht.
Toelichting	

Naam	**Periodicity**
Definitie	De periodiciteit van de prestatie zoals aangegeven in het PK.
Toepassingsgebied	Als de prestatie (*Benefit*) geïdentificeerd wordt op basis van *PensionRegisterId.*
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens* (1 positie). Mogelijke waardes zijn bijvoorbeeld 'K' en '1'. Zie de aangifte-instructies PK voor andere mogelijke waardes en verdere toelichting. Merk op dat het hier steeds de waarde betreft zoals die al aan het PK werd aangegeven voor dit recht.
Toelichting	

4.4. Structuur van het aangiftebestand

4.4.1. Volledige bestand

Het root element van het aangiftebestand is *SecondPillarPensionPaymentDeclarationsFile*.

Naam	**SecondPillarPensionPaymentDeclarationsFile**
Definitie	Het root element van het aangiftebestand dat wordt verzonden naar db2p.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element kan enkel volgende subelementen omvatten: *AdministrativeData* en *Declarations.*
Voorbeelden	<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?> <SecondPillarPensionPaymentDeclarationsFile xmlns="http://www.sigedis.be/declarations" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.sigedis.be/declarationsdeclarations.xsd"> <AdministrativeData> … </AdministrativeData> <Declarations> … </Declarations> </SecondPillarPensionPaymentDeclarationsFile>

4.4.2. Gegevens van het aangiftebestand

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

Het element *AdministrativeData* omvat volgende subelementen:

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

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

Naam	**Registrant**
Definitie	Het ondernemingsnummer van de instantie voor wie de verzender (*Sender*) de aangifte indient.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Onderneming*.
Toelichting	Een voorbeeld ter verduidelijking: Een pensioeninstelling P delegeert het indienen van de aangifte aan dienstverlener D. De waarde voor *Registrant* is dan gelijk aan P en de waarde voor *Sender* is gelijk aan *D*. Merk op dat een instantie slechts aangiftes kan indienen in naam van een andere instantie indien zij hiertoe door de andere instantie op correcte wijze is gemandateerd (cf. sectie 2.5).

Naam	**CreationMoment**
Definitie	Het moment waarop het aangiftebestand wordt gecreëerd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Moment*.

Naam	**Environment**
Definitie	Geeft aan of het aangiftebestand wordt ingediend in de productie- omgeving of simulatie-omgeving.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: **DB2P**: het aangiftebestand wordt ingediend in de productie-omgeving. **DB2PSIM**: het aangiftebestand wordt ingediend in de simulatie- omgeving.

Het veld *Registrant* omvat ook een optioneel attribuut:

Naam	**NIHII**
Definitie	Het RIZIV-aansluitingsnummer van de uitbetalingsinstelling in naam waarvan de aangifte wordt ingediend (*Registrant*).
Toepassingsgebied	Het RIZIV-aansluitingsnummer moet en kan alleen meegedeeld worden voor instellingen die vóór de overschakeling (in het PK) al meerdere RIZIV-nummers (voor één zelfde KBO-nummer) gebruikten.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Identificator RIZIV*.
Toelichting	Een RIZIV-aansluitingsnummer is een identificator die door de Federale Pensioendienst is toegekend voor instellingen die zich registreren in het PK. In bepaalde uitzonderlijke gevallen kan een zelfde instelling (met één uniek KBO-nummer) meerdere RIZIV-aansluitingsnummers gebruiken. In die gevallen moet het RIZIV-nummer meegedeeld worden.

4.4.3. Aangiftes

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

Naam	**Declarations**
Definitie	Het omvattend element dat alle aangiftes van een bestand bevat.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element *Declarations* omvat de verschillende types functionele aangiftes: *Payment* en *CancelDeclaration*. Elk van deze aangiftes wordt meer in detail besproken in sectie 5.
Toelichting	Merk op dat de volgorde van de aangiftes van belang is. De aangiftes worden immers verwerkt in de volgorde waarin ze zijn ontvangen. Daarom is het noodzakelijk om de aangiftes in een logische volgorde mee te delen. Zo dient de aangifte van een nieuwe prestatie (*Benefit*) met een eerste uitbetaling (*PaymentDetail*) van een rente te worden meegedeeld vóór deze van de tweede betaling. Bij een omgekeerde volgorde zal de aangifte van de tweede betaling (*PaymentDetail*) geweigerd worden omdat hierin wordt verwezen naar een onbekende prestatie (*Benefit*).

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

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

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

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

```
<Declarations>
        <Payment  sequence="1" declarationId="ABC"> ...  </Payment>
        <Payment sequence="3" declarationId="123">  ... </Payment>
        ...
</Declarations>
```

4.4.4. Verbeteringen

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

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

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

Naam	**initialDeclarationFileId**
Definitie	De identificator van het aangiftebestand dat de te verbeteren aangifte bevat.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.

Naam	**initialDeclarationSequenceId**
Definitie	Het reeksnummer van de te verbeteren aangifte.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Integer*.

Naam	**initialDeclarationId**
Definitie	De identificator gekozen door de verzender van de te verbeteren aangifte.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.

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

```
<Declarations>
        <Payment sequence="1"  initialDeclarationFileId="A" initialDeclarationSequenceId="1" (...) >
        (...)
        </Payment >
        <Payment sequence="2" initialDeclarationFileId="B"  initialDeclarationSequenceId="5" (...) >
        (...)
        </Payment >
</Declarations>

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

Een verbetering bevat steeds opnieuw alle velden van de initiële aangifte, ook deze waarvoor de waarde niet verbeterd dient te worden.

Een aangifte Payment bevat verschillende elementen (*Benefit, PaymentDetail, AnnuityTermination*) met verschillende regels voor een verbetering.

4.4.4.1. Verbetering van Benefit

Als in de initiële aangifte *Payment* het element *Benefit* niet correct is, dan kan dit slechts in sommige gevallen gecorrigeerd worden. Niet alle velden van het element *Benefit* kunnen dus verbeterd worden. Dat is zeker het geval van zodra er al betalingen (*PaymentDetail*) of andere aangiftes aan het recht (*Benefit*) gekoppeld zijn.

Er kunnen in principe slechts twee velden in het element *Benefit* (in het subelement *BenefitParameters*) verbeterd worden:

- Het veld *DateEntitlementBenefit*, maar enkel voor zo ver de verbeterde datum coherent blijft met de al aangegeven betalingen voor de prestatie. Als de verbetering tot gevolg heeft dat *DateEntitlementBenefit* na *StartingDateReferencePeriod* komt te liggen, zal de correctie geblokkeerd worden.
- Het subelement *LifeTime* dat hoort bij het veld *AnnuityCharacteristics*

Als de initiële aangifte voor de andere velden (andere dan *DateEntitlementBenefit* en *LifeTime*) niet correct is, dan kan dit alleen rechtgezet worden door de initiële aangifte te annuleren en vervolgens opnieuw (met een correcte waarde voor de velden) aan te geven.

De verbetering betreft dus het verleden; de waarde die destijds bij de initiële aangifte of eerdere verbetering foutief was aangegeven.

4.4.4.2. Verbetering van PaymentDetail

Alle velden van het element *PaymentDetail* kunnen verbeterd worden. Via een verbetering deelt de aangevende instelling mee dat een eerder meegedeelde waarde voor een veld eigenlijk destijds (bij de initiële aangifte) een andere waarde had moeten zijn. Via de verbetering wordt dus de correcte waarde van het veld meegedeeld.

Op dit algemene principe (ook wel de fotobenadering, die ook geldt voor de correcties van de verschillende type aangiftes voor de opbouw van aanvullende pensioenen), gelden hier (voor *PaymentDetail*) twee uitzonderingen.

Volgens het algemene principe kan een bedrag dus verbeterd worden door in de verbetering het juiste bedrag mee te delen (dat dan het bedrag in de initiële aangifte vervangt). Maar de velden *HealthDeductionAmount* en *SolidarityContributionAmount* wijken af van deze fotobenadering. Voor deze velden moet de deltabenadering gevolgd worden.

Bij een verbetering van deze velden vormt het aangegeven bedrag een aanvulling op het bedrag dat eerder aangegeven werd (via een initiële aangifte of eerdere verbetering). Dit bedrag is een delta en vervangt het eerder aangegeven bedrag dus **niet**. Bij een verbetering kan het aangegeven bedrag bijgevolg zowel positief (+) als negatief (-) zijn.

Deze uitzondering geldt enkel voor de velden *HealthDeductionAmount* en *SolidarityContributionAmount* en dus niet voor de andere velden met bedragen (bv. *PaymentAmount*).

Voorbeeld van een verbetering : een initiële aangifte *Payment* vermeldt een bedrag van betaling (*PaymentAmount*) van 10.000 euro, een ZIV-inhouding (*HealthDeductionAmount*) van 355 euro en een solidariteitsbijdrage (*SolidarityContributionAmount*) van 200 euro. Nadien blijkt dat het bedrag van de betaling (bij de initiële aangifte) niet 10.000 maar 12.000 euro was, en dus dat de ZIV-inhouding eigenlijk gelijk is aan 426 euro en de solidariteitsbijdrage aan 240 euro. De initiële aangifte *Payment* moet verbeterd worden. Deze correctie wordt als volgt aangegeven: *PaymentAmount* is gelijk aan 12.000 euro (fotobenadering) maar *HealthDeductionAmount* is gelijk aan (+) 71 en *SolidarityContributionAmount* aan (+) 40 (deltabenadering).

Een aangifte kan meerdere keren verbeterd worden. In dat geval, wordt voor de velden die de fotobenadering volgen altijd de laatste versie van de waarde (in de laatste geldige verbetering) in aanmerking genomen. Maar voor velden die de deltabenadering volgen, maken we de som van alle geldige aangiftes samen (initiële aangiftes en de meerdere verbeteringen). Bijvoorbeeld:

- Initiële aangifte: *PaymentAmount* = 10.000; *HealthDeductionAmount* = 355; *SolidarityContributionAmount* = 200
- Correctie 1: *PaymentAmount* = 12.000; *HealthDeductionAmount* = +71; *SolidarityContributionAmount* = + 40
- Correctie 2: *PaymentAmount* = 11.500; *HealthDeductionAmount* = - 17,75 ; *SolidarityContributionAmount* = - 10
- Uiteindelijke situatie in db2p voor deze aangifte/betaling (laatste versie): *PaymentAmount* = 11.500; *HealthDeductionAmount* = 408, 25 (355+71-17,75); *SolidarityContributionAmount* = 230 (200+40-10)

Ook voor *PaymentDetail* betreft de verbetering het verleden; de waarde was destijds bij de initiële aangifte of eerdere verbetering foutief aangegeven. Een verbetering is niet hetzelfde als een regularisatie. Als bijvoorbeeld na een eerste (reeks van) betaling(en) voor een zelfde recht en een zelfde referteperiode nog één of meerdere bijkomende betalingen nodig zijn op een later moment (latere *PaymentDate*), dan doet men geen verbetering van de al aangegeven betalingen, maar een bijkomende aangifte. We spreken dan van een regularisatie (in PaymentDetail is het veld *AdditionalPayment* dan gelijk aan yes).

4.4.4.3. Verbetering van AnnuityTermination

Een aangifte *AnnuityTermination* kan niet verbeterd worden. Als de initiële aangifte niet correct is, dan moet deze geannuleerd worden en vervolgens opnieuw aangeven worden.

4.4.5. Annuleringen

In principe kan een al verwerkte aangifte nog geannuleerd worden. Om de vastgelegde aangiftetermijnen te respecteren, moet een annulering – net zoals een initiële aangifte of verbetering – uiteraard binnen de oorspronkelijke deadlines gebeuren. In deze instructies worden per type van aangifte de aangiftetermijnen vastgelegd. De aangegeven informatie moet in principe ten laatste tegen die vooropgestelde deadlines correct en volledig aanwezig zijn in db2p. Niettegenstaande deze verplichting, worden laattijdige aangiftes, verbeteringen en annuleringen nog verwerkt in db2p.

Voor een annulering dient de aangifte CancelDeclaration te worden gebruikt. Deze aangifte bevat de attributen sequence, initialDeclarationFileId, initialDeclarationSequenceId en initialSender en/of de attributen sequence, initialDeclarationId en initialSender zoals hierboven beschreven.

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

Sommige aangiftes kunnen niet geannuleerd worden :

1. Een geblokkeerde aangifte (met één of meer blokkerende anomalieën (Blocking)) kan niet geannuleerd worden. Een geblokkeerde aangifte wordt immers beschouwd als een afwezige aangifte.
2. Een aangifte *Payment* (waarin de prestatie wordt geregistreerd via een element *Benefit* met *BenefitParameters*) waaraan al andere aangiftes *Payment* zijn gekoppeld (via *BenefitReference*). Alle aangiftes *Payment* die gelinkt zijn aan die *Benefit* moeten eerst geannuleerd worden. Alleen dan kan de aangifte (waarin de prestatie is geregistreerd) zelf ook geannuleerd worden.
3. Een verbetering kan niet geannuleerd worden. De initiële aangifte (waarnaar de verbetering verwijst) kan wel geannuleerd worden. Als de initiële aangifte geannuleerd wordt, dan worden alle verbeteringen van die initiële aangifte ook automatisch geannuleerd. Een verbetering verbeteren kan dus enkel door een nieuwe verbetering in te dienen of door de initiële aangifte te annuleren.
4. Een annulering (*CancelDeclaration*) kan zelf niet geannuleerd worden.

4.5. Structuur van het antwoordbestand

Voor elk verzonden aangiftebestand stuurt Sigedis een antwoordbestand terug. Hierin geeft Sigedis aan welke aangiftes verwerkt werden, welke niet verwerkt werden en welke anomalieën (blokkerende fout of waarschuwing) bevatten. Het antwoordbestand bevat eveneens de gegevens die Sigedis terugstuurt als reactie op de aangifte, zoals de identificator die door Sigedis wordt toegekend aan een prestatie

(Benefit) of de vermelding in welk betaaloverzicht de aangiftes in het bestand zullen worden opgenomen. Er wordt slechts één enkel antwoordbestand teruggestuurd per ingediend aangiftebestand.

4.5.1. Volledig bestand

Het root element van het antwoordbestand is *SecondPillarPensionPaymentDeclarationsResponseFile*.

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

4.5.2. Gegevens van het antwoordbestand

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

Het element *AdministrativeData* omvat volgende subelementen:

Naam	**DeclarationFileId**
Definitie	De identificator van het aangiftebestand waarop Sigedis antwoordt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.
Toelichting	Deze identificator is steeds identiek aan de waarde voor *DeclarationFileId* in het aangiftebestand.

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

Naam	**CreationMoment**
Definitie	Het moment waarop het antwoordbestand wordt gecreëerd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Moment*.

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

4.5.3. Antwoord op het initiële aangiftebestand

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

4.5.3.1. Antwoord op de gegevens van het initiële aangiftebestand

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

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

4.5.3.2. Antwoord op de aangiftes

Naam	**DeclarationResponse**
Definitie	Het omvattend element voor het antwoord op een bepaalde aangifte.
Multipliciteit	0..n
Waarde	Dit element omvat de attributen *sequence*, *status* en *declarationId* (cf. infra). Daarnaast omvat *DeclarationResponse* volgende subelementen: – Functionele gegevens die Sigedis terugstuurt als reactie op de aangifte (bv. *PaymentResponse* of *PaymentSlipReferencePeriodResponse*). – Beschrijving van de eventuele anomalieën (cf. *AnomalyList* en *InitialDeclaration*). – Beschrijving van de identificatie van de individuen (cf. *Identifications*)

Het element *DeclarationResponse* heeft volgende attributen:

Naam	**sequence**
Definitie	Het reeksnummer van de aangifte waarop Sigedis antwoordt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Integer*.

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

Naam	**declarationId**
Definitie	De identificator gekozen door de verzender van de aangifte waarop Sigedis antwoordt .
Toepassingsgebied	Enkel indien dit attribuut ook in het aangiftebestand werd meegedeeld.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.

4.5.3.2.1. Functionele gegevens

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

Zo wordt een *BenefitSigedisId* (unieke referentie die Sigedis aan de prestatie toekent) als antwoord teruggestuurd op de aangifte *Payment* met de elementen Benefit en *BenefitParameters*. Deze identificator zit dan omvat in een element *PaymentResponse* dat wordt weergegeven onder het element *DeclarationResponse.*

4.5.3.2.2. Anomalieën

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

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

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

Naam	**Anomaly**
Definitie	Beschrijving van de onregelmatigheid in de aangifte.
Multipliciteit	1..N
Waarde	*Anomaly* bevat de attributen *level, code* en *label*. Daarnaast bevat dit element ook volgende subelementen met informatie die noodzakelijk is om de anomalie te interpreteren: *Field*, *Received* en twee subelementen *Explanation.* Elk subelement *Explanation* vermeldt een duidelijk begrijpbare foutboodschap , één in het Nederlands en één in het Frans. De twee subelementen hebben daarom ook elk een attribuut *language*. De foutboodschap (*Explanation*) bevat afhankelijk van de anomalie bijkomende informatie die de opvolging moet vergemakkelijken.
Voorbeelden	<Anomaly level="Blocking" code="110711" label="unknownBenefit"> <Field>BenefitReference</Field> <Received>2021-1234-5678-9012-3456-8013</Received> <Explanation language="fr">La prestation n'est pas connu dans DB2P sur base de cet identifiant.</Explanation> <Explanation language="nl">De prestatie is niet gekend in DB2P op basis van deze identificator.</Explanation> </Anomaly>

Het element *Anomaly* heeft volgende attributen:

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

Naam	**code**
Definitie	Unieke code van de anomalie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Integer*.

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

Het element *Anomaly* omvat daarnaast volgende subelementen:

Naam	**Field**
Definitie	Aanduiding van het veld waarvoor een anomalie wordt vastgesteld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Reeks van lettertekens*.

Naam	**Received**
Definitie	De ontvangen waarde voor *Field*.
Multipliciteit	0..N
Waarde	Type *Reeks van lettertekens*.

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

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

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

4.5.3.2.3. Identificatie individuen

Wanneer in de initiële aangifte *Payment* (via *BenefitParameters*) het INSZ-nummer voor een persoon is meegedeeld (rechtstreeks via *Affiliate* of *Beneficiary*), dan zal het antwoord ook een element *Identifications* bevatten. *Identifications* bevat een subelement *Identification* voor elke identificatie van een individu. Het element *Identification* bevat een subelement *IndividualInput* waarin Sigedis het initieel meegedeelde INSZ-nummer herneemt. Daarnaast bevat *Identification* eveneens het subelement *IndividualResult* dat het resultaat van de identificatieroutines weergeeft. Voor meer informatie over de structuur van het element *Identifications* verwijzen we naar de XSD-definitie.

Wanneer in de initiële aangifte *Payment* (via *BenefitParameters*) een aangeslotene (INSZ-nummer) onrechtstreeks geïdentificeerd wordt via *Account* (voor prestaties opgebouwd in domein WAPZ-RIZIV-WAPZNP), dan zal het antwoord ook een element *AccountPersonData* bevatten. *AccountPersonData* bevat twee subelementen: *AccountInput* en *PersonDataResult. AccountInput* bevat de identificator (*SigedisId* of *RegistrantId*) van de rekening die wordt meegedeeld in de aangifte. *PersonDataResult* bevat het INSZ-nummer van de geïdentificeerde aangeslotene (zoals gekend bij db2p) en zijn persoonsgegevens (*Name, Birth, Gender* en eventueel ook *CivilState, Nationality, DeceaseDate* en *Address*).

4.5.3.2.4. Maand van betalingsoverzicht

De informatie over de betaling (*PaymentDetail*) in een aangifte *Payment* wordt gebruikt voor het aanmaken van de maandelijkse betalingsoverzichten. Voor elke aangifte *Payment* met een blok *PaymentDetail* (zowel voor initiële aangiftes als voor verbeteringen en annuleringen) én met de velden *HealthDeductionAmount* en/of *SolidarityContributionAmount* die correct verwerkt wordt (zonder blokkerende anomalieën), bevat het antwoord telkens een element *PaymentSlipReferencePeriodResponse*. *PaymentSlipReferencePeriodResponse* bevat de maand van het betalingsoverzicht waarin de aangifte zal worden opgenomen.

Naam	**PaymentSlipReferencePeriodResponse**
Definitie	De maand van het betalingsoverzicht waarin de aangifte zal worden opgenomen.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Datum kalendermaand*

5. Aangiftes

5.1. Aangifte van een uitbetaling

(1) Wat moet worden aangegeven?

Via de aangifte *Payment* (en haar verschillende elementen) wordt informatie meegedeeld over de uitbetaling van een aanvullende pensioenprestatie die is opgebouwd via geëxternaliseerde pensioentoezeggingen voor werknemers en zelfstandigen die worden beheerd door een verzekeraar of pensioenfonds of via intern gefinancierde pensioentoezeggingen ingericht door een publieke werkgever (zie 1.2. toepassingsgebied).

Het gaat om prestaties die worden uitbetaald naar aanleiding van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een aanvraag tot vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (bijvoorbeeld de vereffening van de prestaties voor de aangeslotene die al vóór 1/1/2016 met wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP) is gegaan of de vereffening van de prestaties voor de aangeslotene die nog niet op wettelijk pensioen is (en verder werkt) maar zijn aanvullend pensioen toch al opvraagt omdat hij de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt of omdat hij voldoet aan alle voorwaarden om met vervroegd wettelijk pensioen te gaan).

De aangifte *Payment* - ingediend via db2p - treedt in werking vanaf 1 januari 2023 en is vanaf dan de unieke en multifunctionele aangifte voor alle uitbetalingen van de hierboven beschreven tweedepijlerpensioenen, ongeacht of ze onderworpen zijn aan de solidariteitsbijdrage of ZIV-inhouding. De betalingsinformatie in db2p zal immers niet enkel worden gebruikt door de Federale Pensioendienst voor de berekening en de inning van de solidariteitsbijdrage en ZIV-inhouding, maar ook door andere gebruikers zoals FSMA, FOD Financiën en ook de burger zelf via zijn persoonlijk dossier op mypension.be (zie eerder in sectie 2.1).

Voor wat betreft de uitbetalingen van aanvullende pensioenen die zijn onderworpen aan de solidariteitsbijdrage zoals bedoeld in art. 68 Wet Sociale Bepalingen en/of de ZIV-inhouding zoals bedoeld in art. 191, eerste lid, 7° ZIV Wet, zal deze aangifte *Payment* via db2p dus de aangifte aan het Pensioenkadaster (PK) vervangen.

(2) Overgang van PK naar db2p?

De aangifte *Payment* via db2p treedt in werking vanaf 1 januari 2023. De db2p-aangifte is verplicht voor:

- alle aangiftes van uitbetalingen van tweedepijlerpensioenen die worden verricht vanaf 1/1/2023
- én voor laattijdige aangiftes van uitbetalingen die werden verricht vóór 1/1/2023 maar die niet tijdig aan het PK werden aangegeven; die dus niet vóór 12/1/2023 zijn aangegeven aan het PK.

Voor nieuwe uitbetalingen die worden verricht **vanaf 1/1/2023** – ongeacht of ze gebeuren in het kader van een nieuw recht of een lopend recht – wordt de aangifte altijd ingediend via db2p en dus niet langer via het PK. Aangiftes van tweedepijleruitbetalingen aan db2p zullen technisch mogelijk zijn vanaf 12/1/2023 (zie verder).

Voor uitbetalingen die worden verricht **vóór 1/1/2023**, kan de aangifte nog ingediend worden via het PK tot 12/1/2023. Dit laat de aangevende instellingen toe om hun aangiften voor uitbetalingen die worden verricht in december 2022 nog via het PK in te dienen binnen de gekende aangiftetermijnen (ten laatste de 8ste werkdag van de maand volgend op de maand van betaling) en zo het boekjaar correct af te sluiten.

Vanaf 12/1/2023 is het niet langer mogelijk om (nieuwe) uitbetalingen aan te geven via het PK. Vanaf dan moeten alle (nieuwe) uitbetalingen – ongeacht of ze worden verricht vóór of na 1/1/2023 – via db2p worden ingediend. Een laattijdige aangifte van een uitbetaling die vóór 1/1/2023 is verricht maar die niet tijdig via het PK is aangegeven moet vanaf 12/1/2023 via db2p worden ingediend.

Om de overschakeling van het PK naar db2p vlot en correct te laten verlopen (en het risico op dubbele aangiftes te vermijden), zullen de db2p-aangiftes over tweedepijleruitbetalingen technisch pas mogelijk zijn vanaf 12/1/2023. Dat betekent dat uitbetalingen die worden verricht tussen 1/1/2023 en 11/1/2023 niet meteen aan db2p aangegeven kunnen worden, maar even uitgesteld moeten worden tot 12/1/2023.

Vanaf 12/1/2023 kunnen alle tweedepijlerbetalingen wel meteen worden aangegeven aan db2p. Vóór de overschakeling en vóór 12/1/2023 zal het wel al mogelijk zijn om aangiftes *Payment* te simuleren. Meer informatie over de simulatie-omgeving is beschikbaar op pensionpro.be.

Na 11/1/2023 kunnen er geen (nieuwe) rechten en betalingen meer worden aangegeven aan het PK. Als de aangevende instelling de informatie over tweedepijlerbetalingen, die zijn verricht vóór 1/1/2023 en zijn aangegeven vóór 12/1/2023 via het PK, wilt wijzigen dan moet dat wel nog via het PK gebeuren. Verbeteringen en annuleringen van de PK-aangiftes (vóór 12/1/2023) moeten dus ook na de overschakeling nog via het PK gebeuren.

Ter verduidelijking, volgende aangiftes **moeten vanaf 1/1/2023 ingediend worden via db2p** (deze aangiftes zijn technisch mogelijk vanaf 12/1/2023):

1. Alle uitbetalingen van (nieuwe) prestaties in het kader van de opgebouwde aanvullende pensioenrechten die binnen het toepassingsgebied vallen van db2p (zoals vastgelegd in art. 305, 5° Programma Wet van 27/12/2006). Het gaat hier om alle prestaties (i.k.v. tweedepijlerpensioenen) die voor het eerst worden uitbetaald na 31/12/2022 ongeacht of de gebeurtenis naar aanleiding waarvan ze worden uitbetaald plaatsvindt vóór of na 31/12/2022. Dit zijn zowel de uitbetalingen aan de aangeslotene als de uitbetalingen aan een of meerdere begunstigden (ook als deze niet zijn onderworpen aan de solidariteitsbijdrage of ZIV-inhouding).

<u>Enkele voorbeelden:</u>

- De uitbetaling van een aanvullend pensioen (prestatie leven) op 15/1/2023 aan een gepensioneerde aangeslotene moet worden aangegeven via Payment aan db2p, ongeacht of het wettelijk rustpensioen is ingegaan vóór (bv. op 1/12/2022) of na (bv. op 1/1/2023) de overschakeling.
- De uitbetaling van een overlijdensdekking (prestatie overlijden) op 20/2/2023 aan een begunstigde moet worden aangegeven via Payment aan db2p, ongeacht of de aangeslotene is overleden vóór (bv. op 22/11/2022) of na (bv. op 16/1/2023) de overschakeling. En ongeacht of de betaling is onderworpen aan de solidariteitsbijdrage en/of ZIV-inhouding.

2. Alle uitbetalingen van opgebouwde aanvullende pensioenrechten - binnen het toepassingsgebied van db2p - die zijn verricht vóór 1/1/2023, maar die niet tijdig zijn aangegeven aan het PK (geen registratie van het recht en dus ook geen aangifte van de betalingen vóór 12/1/2023 via het PK).

<u>Enkele voorbeelden:</u>

- De uitbetaling van een prestatie leven of overlijden op 4/12/2022 moet vanaf de overschakeling volledig (inclusief registratie van het recht) aangegeven worden via *Payment* aan db2p *als* er nog geen enkele aangifte aan het PK hiervoor gebeurde (dus ook geen aangifte van het recht) vóór 12/1/2023.
- Ook de uitbetaling van prestaties die lang vóór de overschakeling gebeurden (bv. op 2/2/2022, 4/5/2022, 5/10/2022 of …), maar niet tijdig zijn aangegeven aan het PK, moeten vanaf de overschakeling (dus vanaf 12/1/2023) volledig (inclusief registratie van het recht [via *Benefit en BenefitParameters*]) aangegeven worden via *Payment* aan db2p.

3. Alle uitbetalingen in het kader van reeds lopende prestaties (meestal in de vorm van periodieke uitbetalingen) waarvoor er al aangiftes (minstens de aangifte van het recht [via het element C1]) werden ingediend bij het PK vóór 1/1/2023, maar waarvoor er na 31/12/2022 nog (periodieke) betalingen zullen volgen. De opbouw van deze prestaties is niet noodzakelijk onderworpen aan de verplichting om aan te geven aan db2p (bijvoorbeeld omdat het recht al in uitbetaling was nog vóór er een aangifteplicht inzake opbouw bestond). Ook de afsluiting (na 31/12/2022) van een lopend recht dient via db2p te gebeuren (aangifte *Payment* met *AnnuityTermination*). Deze afsluiting kan vanaf 12/1/2023 niet meer via het PK worden aangegeven (elementen C3 (voor aanvullende pensioenrechten) kunnen na de overschakeling niet meer via het PK worden aangegeven). Het gaat hier dus om lopende (periodieke) uitbetalingen waarvoor het recht van de prestatie al vóór 1/1/2023 werd aangegeven via het PK (element C1), zoals bijvoorbeeld de lopende rente-uitkeringen.

Enkele voorbeelden:

- De aangifte van (nieuwe) betalingen in het kader van een recht op een levenslange maandelijkse uitkering die al is gestart op 1/3/2016, moet vanaf de overschakeling ingediend worden via db2p. De registratie van het recht én de aangifte van de betalingen vóór de overschakeling gebeurden nog aan het PK.
- De betaling van de rente-uitkering voor januari 2023 en de daaropvolgende maanden, moet aangegeven worden via db2p (*Payment*) met verwijzing naar de referentie van het recht in het PK (PensionRegisterId).
- De betaling van de rente-uitkering voor december 2022 (en eventueel de maanden daarvoor) moet worden aangegeven:
    - Aan het PK als de aangifte wordt ingediend vóór de overschakeling (dus vóór 12/1/2023, bv. op 23/12/2022)
    - Aan db2p als de aangifte wordt ingediend na de overschakeling (dus vanaf 12/1/2023, bv. op 15/1/2023)
- De afsluiting van het (al lopende en in het PK geregistreerde) recht (bijvoorbeeld omdat de rentegenieter is overleden) moet na de overschakeling aangegeven worden via db2p.

4. Bijkomende betalingen van rechten (ongeacht of het recht aan het PK of aan db2p was aangegeven) in de vorm van een kapitaal waarvoor de (eerste) betaling is aangegeven aan db2p én bijkomende betalingen van rechten in de vorm van een rente (ongeacht of het recht aan het PK of aan db2p was aangegeven) voor een zelfde referteperiode als deze waarvoor al een betaling aan db2p is aangegeven.

Opgelet, het gaat hier enkel over latere, bijkomende betalingen die op een andere datum worden uitbetaald dan een eerdere betaling van een kapitaal of een eerdere betaling van een rente voor eenzelfde referteperiode die al aan db2p is aangegeven. In db2p terminologie spreken we dan van ‘regularisaties’. Regularisaties kunnen enkel worden aangegeven aan db2p voor een eerdere betaling (kapitaal of rente met zelfde referteperiode, maar latere betaling) die ook al aan db2p is aangegeven.

Een verbetering (of regularisatie, maar het PK maakt dit onderscheid niet) van een betaling (van een kapitaal of van een rente met dezelfde referteperiode) die nog werd aangegeven aan het PK (vóór de overschakeling) moeten ook na de overschakeling nog altijd via het PK gebeuren. De verbetering van een aangifte die initieel aan het PK gebeurde, moet dus ook via het PK ingediend worden (zie verder).

Enkele voorbeelden:

- De prestatie leven die als kapitaal wordt uitbetaald op 6/2/2023 in bijvoorbeeld een RIZIV-overeenkomst of sectorplan naar aanleiding van de wettelijke pensionering van de aangeslotene op 1/1/2023 is correct en tijdig aangegeven aan db2p. Maar later volgt er nog een bijkomende betaling in het kader van deze prestatie op 1/6/2023 (bv. omdat er nog een laattijdige premie werd gestort voor de periode van aansluiting vóór de pensionering). De bijkomende betaling moet dan als een regularisatie (*AdditionalPayment* is yes) aan db2p worden aangegeven met verwijzing naar de unieke referentie zoals al gekend in db2p (*BenefitSigedisId* of *BenefitRegistrantId*)
- De prestatie leven die als kapitaal wordt uitbetaald op 18/12/2022 in bijvoorbeeld een RIZIV-overeenkomst of sectorplan - naar aanleiding van de wettelijke pensionering van de aangeslotene op 1/12/2022 - waarvoor het recht wel correct en tijdig is aangegeven via het PK maar de uitbetaling niet. M.a.w. de registratie van het recht [C1 in PK] is vóór de overschakeling aangegeven aan het PK, maar de betaling van het kapitaal is aangegeven via db2p na de overschakeling (b.v. op 18/1/2023)). Stel dat er dan later op 1/6/2023 nog een bijkomende betaling volgt in het kader van deze prestatie (bv. omdat er nog een laattijdige premie werd gestort voor de periode van aansluiting vóór de pensionering). Deze bijkomende betaling van een reeds bestaand en aangegeven recht aan het PK maar waarvoor de uitbetaling was aangegeven via db2p, moet worden aangegeven via db2p. De bijkomende betaling moet dan als een regularisatie (*AdditionalPayment* is yes) aan db2p worden aangegeven met verwijzing

naar de unieke referentie zoals al gekend in het PK (*PensionRegisterId* of een referentie die hieraan gekoppeld is).

- Een aangeslotene bij een sectorplan gaat op wettelijk pensioen als werknemer op 1/02/2023. Het aanvullend pensioen wordt vanaf dan als maandelijkse rente uitbetaald. Het recht en de uitbetaling voor december (100 €) wordt tijdigaangegeven via db2p. In maart blijkt echter dat er nog laattijdige premies zijn en dat de maandelijkse rente eigenlijk 120 € moet bedragen. De pensioeninstelling betaalt in maart 120 € voor de rente van maart én 20 € als regularisatie voor februari. Beide betalingen moeten aangegeven worden via db2p. De betaling voor maart als een initiële betaling en de bijkomende betaling voor februari als regularisatie met als referteperiode 'februari.
- Een aangeslotene bij een sectorplan gaat op wettelijk pensioen als werknemer op 1/12/2022. Het aanvullend pensioen wordt vanaf dan als maandelijkse rente uitbetaald. Het recht wordt tijdig (vóór 12/1/2023) aangegeven via het PK. De uitbetaling voor december (100 €) gebeurt echter niet tijdig en wordt na de overschakeling aan db2p aangegeven op 15/1/2023. In januari blijkt echter dat er nog laattijdige premies zijn en dat de maandelijkse rente eigenlijk 120 € moet bedragen. De pensioeninstelling betaalt ook in januari 120 € voor de rente van januari én 20 € als regularisatie voor december. Beide betalingen moeten aangegeven worden via db2p (met verwijzing naar het recht via *PensionRegisterId*). De betaling voor januari als een initiële betaling en de bijkomende betaling voor december als regularisatie met als referteperiode 'december'.

Ter verduidelijking, volgende aangiften en aangifte-elementen moeten na de overschakeling **niet aangegeven worden via db2p, maar wel via het PK**:

1. Verbeteringen, wijzigingen en annuleringen van uitbetalingen die initieel - dus vóór 12/1/2023 - aan het PK werden aangegeven.

<u>Enkele voorbeelden:</u>

- De verbetering op 15/1/2023 (dus na de overschakeling) van een **verwerping** op een aangifte-element van het type D1 (aangifte betaling), van het type D2 (correctie betaling) of van het type type D4 (annulatie betaling) dat op 10/11/2022 (vóór de overschakeling) bij het PK is ingediend, moet ook na de overschakeling aan het PK worden aangegeven.
- De verbetering (D2) (zijnde een wijziging op initiatief van de aangever of op verzoek van het PK) op 10/2/2023 (dus na de overschakeling) van een element van het type D1 (aangifte betaling) of van het type D2 (correctie betaling) dat op 31/12/2022 (vóór de overschakeling) bij het PK is ingediend, moet ook na de overschakeling aan het PK worden aangegeven. Het gaat hier zowel om correcties als om regularisaties van uitbetalingen die vóór 12/1/2023 aan het PK werden aangegeven. Het is hierbij niet mogelijk om aan te duiden dat het om een regularisatie (*AdditionalPayment* is yes) gaat. Zowel een gewone correctie als een regularisatie moet aan het PK via een wijziging (D2) aangegeven worden. Elke wijziging (D2) kan slechts voor één specifieke referteperiode aangegeven worden.
- De annulering (D4) op 25/5/2024 (dus na de overschakeling) van een aangifte-element van het type D1 (aangifte betaling) en eventuele elementen van het type D2 (correctie betaling) dat op 10/11/2022 (vóór de overschakeling) bij het PK is ingediend, moet ook na de overschakeling nog aan het PK worden aangegeven.

2. Verbeteringen en wijzigingen van rechten die initieel – dus vóór 12/1/2023 – aan het PK werden aangegeven.

<u>Enkele voorbeelden:</u>

- De verbetering op 15/1/2023 (dus na de overschakeling) van een **verwerping** op een element van het type C1 (opening recht), type C2 (wijziging recht), type C3 (afsluiting recht), type C4 (annulatie recht) of type C5 (aanpassing van de sleutel) dat op 10/11/2022 (vóór de

overschakeling) bij het PK is ingediend, moet ook na de overschakeling aan het PK worden aangegeven.

- De verbetering (element type C2) (zijnde een wijziging op initiatief van de aangever of op verzoek van het PK) op 10/2/2023 (dus na de overschakeling) van een aangifte van een element type C1 (opening recht) dat op 31/12/2022 (vóór de overschakeling) bij PK is ingediend, moet ook na de overschakeling aan het PK worden aangegeven.

3. Annuleringen (element type C4) van rechten die initieel – dus vóór 12/1/2023 – aan het PK werden aangegeven.

Voorbeeld:

- De annulering (C4) op 1/3/2023 (dus na de overschakeling) van een element van het type C1 (opening recht) en eventuele elementen van het type C2 (wijziging recht) of desgevallend van een element van het type C3 (afsluiting recht) dat op 1/6/2022 (vóór de overschakeling) bij PK is ingediend, moet ook na de overschakeling aan het PK worden aangegeven. Als er voor dit recht betalingen bestaan, dan moeten eerst deze betalingen geannuleerd worden vooraleer de annulering (C4) van dit recht kan aangegeven worden. Eventuele uitbetalingen die na de overschakeling werden aangegeven aan db2p moeten geannuleerd worden bij db2p. De uitbetalingen die initieel (dus voor de overschakeling) aan het PK werden aangegeven moeten bij het PK geannuleerd worden.

4. Rechten en uitbetalingen die worden aangegeven met periodiciteit ‘E’. Deze rechten en uitbetalingen kunnen slechts heel uitzonderlijk en na voorafgaandelijk akkoord van de Federale Pensioendienst worden aangegeven via het PK.

5. Algemene opmerking: Met uitzondering van het vorige punt (i.v.m. periodiciteit ‘E’) en met uitzondering van de verbetering van vóór 12/1/2023 **verworpen** elementen zal het vanaf 12/1/2023 niet meer mogelijk zijn om een element type C1 (opening recht), type D1 (aangifte betaling) of type C5 (aanpassing van de sleutel) aan te geven aan PK.

Ter verduidelijking, volgende aangiften moeten na de overschakeling **niet verplicht aangegeven worden via db2p, maar kunnen wel optionneel**:

1. Nieuwe uitbetalingen na 31/12/2022 in het kader van reeds lopende prestaties (meestal in de vorm van periodieke uitbetalingen (rente-uitkeringen)), die al gestart waren vóór 1/1/2023 én waarvoor er geen aangiftes werden ingediend bij het PK vóór 12/1/2023 (omdat ze niet zijn onderworpen aan de solidariteitsbijdrage en/of ZIV-inhouding). Deze uitbetalingen moeten ook na de overschakeling niet verplicht worden aangegeven (noch aan het PK noch aan db2p). Deze betalingen kunnen wel optioneel aangegeven worden aan db2p zodat de pensioeninstelling de persoonlijke gegevens van deze rentegenieter (adreswijzigingen, ingangsdatum wettelijk pensioen, datum overlijden, …) kan raadplegen (via Push AffiliateData of via een online consultatie in de toepassing voor declaranten).

Voorbeeld:

- een al lopende prestatie bij overlijden (in de vorm van een rente-uitkering) wordt uitbetaald aan de neef van de overleden aangeslotenen sinds 1/10/2018. Voor deze prestatie en de bijhorende betalingen werden vóór de overschakeling geen aangiftes ingediend bij PK omdat ze niet zijn onderworpen aan de solidariteitsbijdrage en/of ZIV-inhouding. Ook na de overschakeling moeten deze betalingen van de lopende prestatie niet worden aangegeven aan db2p. Als de pensioeninstelling actuele informatie over de rentegenieter wenst te ontvangen (via Push of Pull AffiliateData) kan ze er voor kiezen om deze betalingen toch (optioneel) aan te geven via db2p.

(3) Hoe moet aangeven worden?

Vooraleer een betaling kan worden aangegeven, moet normaal gezien eerst de prestatie (of het recht op uitbetaling) geregistreerd worden in db2p (via het element *Benefit*). Hierbij moet de prestatie in principe gekoppeld worden aan de opgebouwde rechten die al zijn meegedeeld aan db2p. Bij de registratie van de prestatie worden naast de koppeling aan de opbouw ook een aantal kenmerken meegedeeld (zoals bv. het soort prestatieen de datum waarop de aangeslotene het recht op de uitbetaling verkrijgt).

Als de prestatie (Benefit) is geregistreerd dan kan (kunnen) vervolgens de betaling(en) worden aangegeven (via het element *PaymentDetail*). Als een periodieke uitbetaling wordt stopgezet omdat bijvoorbeeld de voorziene duurtijd is afgelopen bij een tijdelijke rente of omdat de aangeslotene of begunstigde sterft, dan moet dit ook worden aangegeven (via het element *AnnuityTermination*).

Op deze algemene principes gelden tijdens de overgangsperiode bij de overschakeling enkele uitzonderingen. We verduidelijken wanneer de algemene principes gelden en wanneer de overgangsmaatregelen.

Nieuwe prestaties (vanaf 2023) die worden uitbetaald n.a.v. een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering, overlijden of een andere aanvraag van vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvindt na 31/12/2022, moeten altijd worden aangegeven per aansluiting (dit is de combinatie *Affiliate* en *Regulation [*en desgevallend *Beneficiary* voor prestaties overlijden*]).* Voor uitbetalingen van prestaties met opbouw in het domein WAPZ-RIZIV-WAPZNP is dat per rekening (*Account*). Zo kan de informatie over de uitbetaling van de prestatie gekoppeld worden aan de informatie over de opbouw (namelijk de meest recente *EventAccountState* (of *AccountState*) vóór de uitbetaling).

Nieuwe prestaties (vanaf 2023) die worden uitbetaald n.a.v. een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering, overlijden of een aanvraag van vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvond vóór 1/1/2023 kunnen aangegeven worden per aansluiting (*Affiliate* en *Regulation)* of per rekening (*Account)* voor prestaties met opbouw in het domein WAPZ-RIZIV-WAPZNP, maar dat is niet verplicht. Deze prestaties moeten wel minstens per aangeslotene (*Affiliate*) of begunstigde (*Beneficiary*) worden aangegeven.

Als zo een recht zonder koppeling met de opbouw (dus zonder *Regulation* of *Account* omdat de gebeurtenis die het recht opende plaatsvond vóór 1/1/2023) in de vorm van een periodieke rente wordt uitbetaald en na het overlijden van de aangeslotene/rentegenieter verandert naar een overgedragen rente, dan moet voor de nieuwe overgedragen rente een nieuwe prestatie (*Benefit)* aangegeven worden bij db2p. Deze nieuwe prestatie (*Benefit)* moet niet per aansluiting (*Affiliate* en *Regulation*) of per rekening (*Account)* worden aangegeven. Deze prestaties moeten wel per begunstigde (*Beneficiary*) worden aangegeven.

De uitbetalingen in het kader van de reeds lopende prestaties (meestal in de vorm van periodieke betalingen) waarvoor er al aangiftes werden ingediend bij het PK vóór 1/1/2023, maar waarvoor er na 31/12/2022 nog periodieke betalingen volgen, moeten worden aangegeven aan de hand van hun unieke sleutel zoals gekend in het PK (*PensionRegisterId*). Hier moet er dus niet verwezen worden naar de opbouw in db2p via *Affiliate* en *Regulation* of via *Account*.

Als dergelijke lopende periodieke rente-uitkeringen dan overgedragen worden aan de langstlevende echtgeno(o)t(e) (na overlijden van de aangeslotene), moet een nieuwe prestatie (*Benefit)* aangegeven worden bij db2p. Deze nieuwe prestatie (*Benefit)* moet niet per aansluiting (*Affiliate* en *Regulation*) of per rekening (*Account)* worden aangegeven. Deze prestaties moeten wel per begunstigde (*Beneficiary*) worden aangegeven en in de aangifte kan eventueel verwezen worden naar de unieke sleutel van het PK (*InitialBenefitPensionRegisterId)* die werd gebruikt voor de initiële lopende rente van de overleden aangeslotene.

Als er in het kader van één aansluiting (*Affiliate en Regulation*) of één rekening (*Account*) een overlijdensdekking wordt uitbetaald aan verschillende begunstigden, dan moet er voor elke begunstigde een afzonderlijke prestatie (*Benefit*) worden aangegeven met de bijhorende betaling(en).

Als een uitbetaling (in rente voor eenzelfde referteperiode of in kapitaal) op twee verschillende momenten gebeurt omdat er nog een laattijdige premie na pensionering (of het overlijden) werd gestort voor de periode van aansluiting vóór de pensionering (of het overlijden) (bv. in een sectorplan of RIZIV-overeenkomst), dan heeft de pensioeninstelling twee mogelijkheden om dit aan te geven:

- ofwel via meerdere uitbetalingen (aangiftes *Payment* met element *PaymentDetail*) voor een zelfde recht (*Benefit*). Dan wordt er eerst een initiële betaling aangegeven (*AdditionalPayment* is gelijk aan *no*) en vervolgens een (of meer) regularisatie(s) (*AdditionalPayment* is gelijk aan *yes*). Opgelet, de indicatie dat het om een bijkomende betaling of regularisatie gaat is belangrijk, want er kunnen aan één zelfde recht niet meerdere initiële betalingen (voor een kapitaal of een rente met een zelfde referteperiode) gekoppeld worden.

- ofwel via de registratie van meerdere rechten (Benefit) met dezelfde parameters en telkens ook de bijhorende details voor de betaling (*PaymentDetail*) van elk afzonderlijk recht. Het is immers niet mogelijk voor een uitbetaling in kapitaal om meerdere (initiële) aangiftes *Payment (*met *PaymentDetail* én *AdditionalPayment* is niet meegedeeld of *AdditionalPayment* is gelijk aan '*no*') in te dienen voor éénzelfde recht (*Benefit*). Het is ook niet mogelijk voor een uitbetaling in rente om meerdere aangiftes *Payment (*met *PaymentDetail*) in te dienen met dezelfde referteperiode. Regularisaties (*AdditionalPayment* is gelijk aan '*yes*') zijn uiteraard wel mogelijk (maar deze dienen aangegeven te worden volgens de werkwijze beschreven in het (vorige) eerste punt).

Een regularisatie of bijkomende betaling voor een periodiek recht kan aangegeven worden voor één specifieke referteperiode of kan onder bepaalde voorwaarden ook meerdere referteperiodes afdekken. Zo kan voor een maandelijks recht waarvoor al initiële betalingen zijn aangegeven voor januari, februari en maart een bijkomende betaling of regularisatie nodig zijn, omdat er bijvoorbeeld nog een laattijdige premie na pensionering werd gestort in maart en het maandelijks uit te betalen bedrag daardoor verhoogd wordt met 10 euro. Dan kan de pensioeninstelling er voor kiezen om drie afzonderlijke regularisaties van telkens 10 euro aan te geven voor de drie referteperiodes van resp. januari, februari en maart. Of de pensioeninstelling kan één regularisatie aangeven van 30 euro voor de al aangegeven referteperiodes te samen (dus januari, februari én maart samen).

Een regularisatie die meer dan één referteperiode afdekt kan echter enkel als:

- de betrokken referteperiodes volledig afgedekt zijn. Er kunnen dus geen gedeeltelijke referteperiodes of overlappende periodes worden meegedeeld voor de regularisatie. Stel dat er een trimestrieel recht wordt aangegeven met als begindatum van het recht januari en betalingen voor januari tot maart en voor april tot juni. Dan kan een regularisatie aangegeven worden voor twee opeenvolgende referteperiodes, dus bijvoorbeeld voor januari tot juni (eerste referteperiode van januari tot maart en tweede referteperiode van april tot juni). Een referteperiode van januari tot mei zal echter niet mogelijk zijn (tenzij er een afwijkende eerste of laatste referteperiode moet worden afgedekt).

- het bedrag van de bijkomende betaling of regularisatie evenredig kan worden verdeeld over de betrokken referteperiodes. Want de Federale Pensioendienst moet voor de globale berekening van de solidariteitsbijdragen en/of ZIV-inhouding de bedragen herberekenen op maandbasis en het bedrag moet dus evenredig verdeeld kunnen worden over de verschillende maanden. Stel dat er een maandelijks recht wordt aangegeven met als begindatum van het recht januari en betalingen voor januari, februari en maart. Een regularisatie voor de drie referteperiodes van 30 euro wordt dan nadien verdeeld als 10 euro per maand. Als de toewijzing niet evenredig kan gebeuren omdat de bijkomende betaling voor januari bijvoorbeeld in realiteit 15 euro is en voor februari 5 euro en voor maart 10 euro, dan moet de pensioeninstelling drie afzonderlijke regularisaties aangeven.

Verder mag er voor de verschillende referteperiodes in de regularisatie geen verschillende inhoudingen of indexering worden toegepast. Stel dat er een maandelijks recht wordt aangegeven met als begindatum van het recht januari en betalingen voor januari, februari en maart. Dan kan een regularisatie voor januari tot maart enkel samen worden aangegeven als bijvoorbeeld de toepassing van de ZIV-inhouding voor de drie maanden (referteperiodes) dezelfde is. Als er bijvoorbeeld vanaf maart een STOP-ZIV bericht van toepassing is en er dus voor januari en februari wel ZIV werd ingehouden, maar voor maart geen ZIV is ingehouden, dan moeten er voor die periodes afzonderlijke regularisaties worden aangegeven.

Een initiële aangifte *Payment* (met *PaymentDetail*) kan geannuleerd of verbeterd worden volgens de algemene principes van db2p zoals dat ook voor de aangiftes in de opbouwfase kan (zie ook hoofdstuk 4 in dit document). Verbeteringen worden steeds aangegeven via een correctie van de initiële aangifte.

Bij een correctie moeten steeds alle velden opnieuw worden meegedeeld. De bedragen die worden meegedeeld via een correctie betreffen dan de correcte bedragen en dus niet de delta t.o.v. de initiële aangifte. Enkel voor de velden *HealthDeductionAmount* en *SolidarityContributionAmount* geldt hierop een uitzondering: voor deze velden moeten wel delta's meegedeeld worden. Voor een correctie van het bedrag van de betaling (brutobedrag en belastbaar bedrag) geldt dus de fotobenadering (de uiteindelijke correcte waarde wordt aangegeven); voor de bedragen van ZIV en SOL geldt de deltabenadering (bij de verbetering worden enkel de verschillen aangegeven en niet de uiteindelijke correcte waarde).

Voorbeeld van een correctie: een initiële aangifte *Payment* vermeldt een bedrag van betaling (*PaymentAmount*) van 10.000 euro, een ZIV-inhouding (*HealthDeductionAmount*) van 355 euro en een solidariteitsbijdrage (*SolidarityContributionAmount*) van 200 euro. Nadien blijkt dat het bedrag van de betaling niet 10.000 maar 12.000 euro was, en dus dat de ZIV-inhouding gelijk is aan 426 euro en de solidariteitsbijdrage aan 240 euro. De initiële aangifte *Payment* moet verbeterd worden. Deze correctie wordt als volgt aangegeven: *PaymentAmount* is gelijk aan 12.000 euro (fotobenadering) maar *HealthDeductionAmount* is gelijk aan **(+) 71** en *SolidarityContributionAmount* aan **(+) 40** (deltabenadering).

Voorbeeld van een annulering: een initiële aangifte *Payment* vermeldt een bedrag van betaling (*PaymentAmount*) van 10.000 euro, een ZIV-inhouding (*HealthDeductionAmount*) van 355 euro en een solidariteitsbijdrage (*SolidarityContributionAmount*) van 200 euro. Nadien blijkt dat de aangifte helemaal niet juist is en dus geannuleerd moet worden. Een annulering wordt aangegeven via een specifieke aangifte *CancelDeclaration*. De aangifte *CancelDeclaration* verwijst enkel naar de referentie van de initiële aangifte en bevat geen andere 'inhoudelijke velden' (er moeten hier dus geen bedragen en delta's worden meegedeeld). Bij het opstellen van de betalingsoverzichten achteraf wordt uiteraard wel rekening gehouden met de annuleringen en afhankelijk van de timing kan een annulering in de overzichten wel (negatieve) delta's opleveren. Voor meer details over de berekeningsregels van de betalingsoverzichten, zie pensionpro.be.

Als de aangifte van een initiële betaling (*AdditionalPayment* is niet meegedeeld of *AdditionalPayment* is gelijk aan '*no*') of een regularisatie (*AdditionalPayment* is gelijk aan '*yes*') geannuleerd wordt, zullen ook alle (eventuele) correcties van die aangifte automatisch mee geannuleerd worden. Correcties zelf kunnen niet apart geannuleerd worden.

De aangifte van een initiële betaling (*AdditionalPayment* is niet meegedeeld of *AdditionalPayment* is gelijk aan '*no*') waarvoor al regularisaties (aangiftes van bijkomende betalingen voor hetzelfde recht én dezelfde referteperiode of hetzelfde kapitaal met *AdditionalPayment* is gelijk aan '*yes*') zijn aangegeven, kunnen niet geannuleerd worden. Als er voor een initiële betaling al één of meerdere regularisaties zijn aangegeven, dan moeten eerst de regularisaties geannuleerd worden alvorens de initiële betaling geannuleerd kan worden.

(4) Wie moet aangeven?

De pensioeninstelling die de aanvullende pensioenprestaties uitbetaalt, is verantwoordelijk voor de aangifte *Payment*.

Voor de publieke pensioentoezeggingen die zijn ingericht door een openbare werkgever vóór 1 mei 2018 en waarvoor de pensioenverplichtingen vóór diezelfde datum niet zijn geëxternaliseerd bij een pensioeninstelling, geldt geen verplichte externalisering zoals bedoeld in art. 136 IBP Wet (zoals gewijzigd door de Wet 30 maart 2018), voor zover de overeenstemmende regeling ten laatste op 31/12/2018 in db2p wordt geregistreerd. De uitbetalingen van deze niet-geëxternaliseerde publieke pensioentoezeggingen moeten steeds door de inrichter (of zijn dienstverlener) worden aangegeven.

De aangifteplichtige pensioeninstelling (of publieke werkgever) kan een dienstverlener mandateren om in haar naam de aangiftes in te dienen bij db2p. Dit mandaat moet aan db2p worden meegedeeld via de aangifte *SetDelegation* zoals beschreven in de instructies versies WAP/Andere WAP, WAPZ-RIZIV-WAPZNP en ZS BL (zie ook 2.5 van dit document).

De aangifteplichtige pensioeninstelling (of publieke werkgever) en eventuele dienstverlener kan de rechten van een gebruiker of gebruikersgroepen regelen. Die gebruikersrechten moet aan db2p worden meegedeeld via de aangifte *SetAuthorization* zoals beschreven in de instructies versies WAP/Andere WAP, WAPZ-RIZIV-WAPZNP en ZS BL (zie ook 2.5 van dit document).

(5) Wanneer moet aangegeven worden?

De informatie over de betalingen (*PaymentDetail*) moet via de aangifte *Payment* worden aangegeven ten laatste op de achtste werkdag van de maand die volgt op de maand van betaling aan de aangeslotene of begunstigde.

De identificatie van en informatie over de prestatie in het kader waarvan de uitbetaling wordt verricht (*Benefit*) moeten worden aangegeven ten laatste op hetzelfde moment als de eerste betaling (*PaymentDetail*) in het kader van deze prestatie.

Als de betalingen m.b.t. een prestatie in de vorm van een rente worden beëindigd (*AnnuityTermination*), dan moet dit aangegeven worden vóór de eerstvolgende (verwachte) betaling die zou gelden als er geen beëindiging had plaatsgevonden.

5.1.1. Aangifte Payment

De aangifte ***Payment*** omvat volgende elementen:

Naam	**Benefit**
Definitie	Identificatie van en informatie over de prestatie in het kader waarvan de uitbetaling wordt verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	*Benefit* bevat twee subelementen *BenefitReference* en *BenefitParameters*. De prestatie moet verplicht geïdentificeerd worden op basis van één van beide subelementen.
Toelichting	Bij een eerste aangifte m.b.t. een prestatie in rente moet in principe steeds het element *BenefitParameters* worden meegedeeld. Bij volgende aangiftes m.b.t. dezelfde prestatie (in rente) moet de aangevende instantie de prestatie identificeren aan de hand van een referentie (*BenefitReference).* Bij een aangifte m.b.t. een prestatie in kapitaal moet in principe steeds het element *BenefitParameters* worden meegedeeld. Voor een prestatie in kapitaal kan in principe maar één (initiële) uitbetaling (*PaymentDetail*) gekoppeld worden aan dezelfde prestatie (*Benefit*). Nadien kunnen voor dezelfde prestatie wel nog bijkomende betalingen aangegeven worden via *PaymentDetail* maar die moeten dan aangeduid worden als regularisaties of bijkomende betalingen *(AdditionalPayment* is gelijk aan *yes).* Die bijkomende betalingen voor dezelfde prestatie (in kapitaal) moeten dan naar de prestatie verwijzen aan de hand van een referentie (*BenefitReference).*

Naam	**PaymentDetail**
Definitie	Informatie over de betaling in het kader van de prestatie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	*PaymentDetail* bevat meerdere subelementen. Deze subelementen worden beschreven in sectie 5.1.1.2 (cf. infra).

Naam	**AnnuityTermination**
Definitie	Geeft aan wanneer de betalingen m.b.t. een prestatie in de vorm van een rente worden beëindigd.
Toepassingsgebied	Indien de prestatie wordt uitbetaald als een periodieke rente (*PaymentMode* is gelijk aan *Annuity*).
Multipliciteit	0..1
Waarde	*AnnuityTermination* bevat een subelement *TerminationDate*.

5.1.1.1. Benefit

Het element *Benefit* omvat twee subelementen *BenefitReference* en *BenefitParameters*. Binnen het element *Benefit* moet één van beide subelementen verplicht worden meegedeeld.

Naam	**BenefitReference**
Definitie	Referentie van de prestatie. Een prestatie kan geïdentificeerd worden op basis van een referentie toegekend door Sigedis, op basis van een referentie gekozen door de aangevende instantie of onder specifieke voorwaarden op basis van de referentie die werd gebruikt bij het Pensioenkadaster.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Binnen dit element moet één van volgende subelementen gekozen worden: *BenefitSigedisId*, *BenefitRegistrantId* of *PensionRegisterId.*

BenefitReference omvat drie mogelijke subelementen *BenefitSigedisId*, *BenefitRegistrantId* en *PensionRegisterId*. Indien de aangevende instantie er voor kiest om de prestatie te identificeren via het element *BenefitReference*, dan moet één van deze drie subelementen verplicht worden meegedeeld.

Naam	**BenefitSigedisId**
Definitie	De referentie van de prestatie toegekend door Sigedis
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator Sigedis*.
Toelichting	Deze referentie wordt door Sigedis verstuurd als antwoord op de eerste aangifte *Payment* m.b.t. de prestatie.

Naam	**BenefitRegistrantId**
Definitie	De referentie van de prestatie gekozen door de aangevende instantie
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.
Toelichting	Deze referentie wordt door de aangevende instantie gekozen en meegedeeld in de eerste aangifte *Payment* m.b.t. de prestatie. De aangevende instantie kan dan in volgende aangiftes *Payment* m.b.t. dezelfde prestatie, naar de prestatie verwijzen via deze zelf gekozen referentie.

Naam	**PensionRegisterId**
Definitie	De identificator (of unieke sleutel) van de prestatie zoals gekend bij het PK op basis van de identificatie van de uitbetalingsinstelling, het INSZ-nummer van de begunstigde, het nummer van het pensioendossier, de code van het voordeel en de periodiciteit.
Toepassingsgebied	Voor alle prestaties in de vorm van een rente waarvoor reeds betalingen werden verricht én aangegeven aan het PK of waarvoor minstens al het recht werd aangegeven aan het PK, vóór de verplichte unieke aangifte aan db2p.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Dit element omvat volgende subelementen: *PayingInstitution, Ssin, PensionNumber, AdvantageCode* en *Periodicity*.
Toelichting	Voor de uitbetalingen in het kader van de reeds lopende prestaties (meestal in de vorm van periodieke betalingen) waarvoor er al aangiftes werden ingediend bij het PK (vóór de overschakeling, is het recht al geopend via een aangifte aan het PK). In dat geval moet rechtstreeks de identificator (of unieke sleutel) van het recht bij het PK gebruikt worden voor de (eerste) betaling die na de overschakeling aan db2p wordt aangegeven.
Voorbeelden	<Benefit> <BenefitReference> <PensionRegisterId> <PayingInstitution> <BCENumber> 0880820673</BCENumber> <PayingInstitution/> <Ssin>92072833530</Ssin> <PensionNumber>345672347898765</PensionNumber> <AdvantageCode>12</AdvantageCode> <Periodicity>1</Periodicity> </PensionRegisterId> </BenefitReference>

Een eerste aangifte *Payment* m.b.t een prestatie in rente moet in principe steeds het element *BenefitParameters* bevatten om de informatie over de prestatie mee te delen en deze prestatie te identificeren. Bij volgende aangiftes m.b.t. dezelfde prestatie in rente moet de aangevende instantie naar deze prestatie verwijzen via een referentie (*BenefitReference).*

Bij een aangifte m.b.t. een prestatie in kapitaal moet in principe steeds het element *BenefitParameters* worden meegedeeld. Voor een prestatie in kapitaal kan in principe maar één (initiële) uitbetaling (*PaymentDetail*) gekoppeld worden aan dezelfde prestatie (Benefit). Nadien kunnen voor dezelfde prestatie wel nog bijkomende betalingen aangegeven worden via *PaymentDetail* maar die moeten dan aangeduid worden als regularisaties of bijkomende betalingen (*AdditionalPayment* is gelijk aan yes). Die bijkomende betalingen voor dezelfde prestatie (in kapitaal) moeten dan naar de prestatie verwijzen aan de hand van een referentie (*BenefitReference*).

Bij een aangifte van een al lopende prestatie (meestal in de vorm van een rente) waarvoor al een recht is geregistreerd in het PK en waarvoor al betalingen werden aangegeven vóór 12/1/2023 (vóór de overschakeling naar de unieke aangifte via db2p) aan het PK, geldt een uitzondering. In dit geval moet het element *BenefitParameters* niet meegedeeld worden bij een eerste aangifte *Payment* aan db2p, maar moet via het element *BenefitReference* verwezen worden naar het al bestaande recht in het PK met het subelement *PensionRegisterId*.

Naam	**BenefitParameters**
Definitie	Kenmerken van de prestatie in het kader waarvan de uitbetaling wordt verricht.
Multipliciteit	0..1
Waarde	*BenefitParameters* omvat de hierna opgesomde subelementen.

BenefitParameters omvat volgende subelementen:

Naam	**BenefitRegistrantId**
Definitie	De identificator van de prestatie gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze.*

Naam	**BuiltUpPensionReference**
Definitie	Via dit element wordt verwezen naar de opgebouwde rechten in het kader waarvan de prestatie wordt uitbetaald.
Toepassingsgebied	Dit element is niet verplicht voor: - een (nieuwe) prestatie overlijden die wordt uitbetaald n.a.v. een overlijden (*BenefitsType* is *Death of DeathSolidarity*) dat plaatsvond vóór 1/1/2023. - nieuwe uitbetalingen na 31/12/2022 van een al lopende prestatie overlijden die al gestart was vóór 1/1/2023 én waarvoor er geen aangiftes werden ingediend bij het PK vóór 12/1/2023 (omdat ze niet is onderworpen aan de solidariteitsbijdrage en/of ZIV-inhouding) en die optioneel worden aangegeven met het oog op AffiliateData. - een rente die wordt overgedragen (*BenefitsType* is *TransferredAnnuity*) in het kader van een prestatie leven waarvoor het recht reeds werd aangegeven bij het Pensioenkadaster. Dit element *BuiltUpPensionReference* kan in deze gevallen wel optioneel worden meegedeeld. In alle andere gevallen is dit element wel verplicht.
Multipliciteit	0..1
Waarde	*BuiltUpPensionReference* omvat een keuze tussen ofwel het subelement *Account* ofwel de subelementen *Affiliate (en Regulation)* ofwel het subelement *InitialBenefitPensionRegisterId.*
Toelichting	Voor prestaties opgebouwd in regelingen binnen het domein WAPZ-RIZIV-WAPZNP wordt de prestatie gekoppeld aan de opbouw via de referentie van de rekening (Account). · Voor deze prestaties uitbetaald na de overschakeling naar aanleiding van een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering, overlijden of een aanvraag van vereffening van de prestatie overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvond na 31/12/2022 is het element *BuiltUpPensionReference* verplicht en bevat dit enkel het subelement *Account.* · Voor nieuwe prestaties leven die worden uitbetaald n.a.v. een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering of een aanvraag van vereffening van de prestatie overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvond vóór 1/1/2023, moet het element *BuiltUpPensionReference* wel meegedeeld worden, maar kan de

	aangevende instelling kiezen om ofwel de referentie van de rekening (*Account*) mee te delen ofwel de aangeslotene te identificeren (*Affiliate*). Voor prestaties opgebouwd in regelingen binnen de domeinen WAP, AWAP en WAP ZS BL wordt de prestatie gekoppeld aan de opbouw via de referenties voor de regeling (*Regulation*) en de aangeslotene (*Affiliate*). · Voor deze prestaties uitbetaald na de overschakeling naar aanleiding van een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering, overlijden of een aanvraag van vereffening van de prestatie overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvond na 31/12/2022 is het element *BuiltUpPensionReference* verplicht en bevat dit de subelementen *Regulation* en *Affiliate*. · Voor nieuwe prestaties leven die worden uitbetaald n.a.v. een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering of een aanvraag van vereffening van de prestatie overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvond vóór 1/1/2023, moet het element *BuiltUpPensionReference* wel meegedeeld worden, maar is enkel het subelement *Affiliate* verplicht. *Regulation* is dan optioneel. Dat geldt ook voor nieuwe uitbetalingen na 31/12/2022 van een al lopende prestatie leven die al gestart was vóór 1/1/2023 én waarvoor er geen aangiftes werden ingediend bij het PK vóór 12/1/2023 (omdat ze niet is onderworpen aan de solidariteitsbijdrage en/of ZIV-inhouding) en die optioneel worden aangegeven met het oog op AffiliateData. Voor overgedragen rentes die voortvloeien uit een al lopende prestatie die reeds werd aangegeven bij het Pensioenkadaster, kan het element *BuiltUpPensionReference* optioneel meegedeeld worden. In dat geval bevat *BuiltUpPensionReference* het subelement *InitialBenefitPensionRegisterId* met de referentie van de al lopende rente die nu wordt overgedragen. Voor de uitbetalingen in het kader van de reeds lopende prestaties (meestal in de vorm van periodieke betalingen) waarvoor er al aangiftes werden ingediend bij het PK vóór 1/1/2023, maar waarvoor er na 31/12/2022 nog periodieke betalingen volgen, is dit veld sowieso niet van toepassing. Aangezien voor deze uitbetalingen niet het element *BenefitParameters* moet worden meegedeeld, maar wel het element *BenefitReference* met het subelement *PensionRegisterId*.

Als *BuiltUpPensionReference* is meegedeeld, moet één van de volgende blokken worden ingevuld:

1) Ofwel wordt het subelement *Account* meegedeeld:

Naam	**Account**
Definitie	De referentie van de rekening in het domein WAPZ-RIZIV-WAPZNP in het kader waarvan de prestatie wordt uitbetaald.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing voor prestaties die zijn opgebouwd in regelingen binnen het domein WAPZ-RIZIV-WAPZNP. Voor nieuwe prestaties die worden uitbetaald na 31/12/2022 n.a.v. een gebeurtenis (pensionering, overlijden of een andere vereffening van de prestaties overeenkomstig de pensioenovereenkomst) die plaatsvindt na 31/12/2022, is dit veld steeds verplicht. Dit veld is niet verplicht voor de (optionele) periodieke aangifte van een omgevormde rente (*PaymentMode* is gelijk aan *ConvertedAnnuity*). In dat geval moet het veld *Affiliate* wel verplicht worden aangegeven.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Rekening*

Toelichting	De rekening kan geïdentificeerd worden op basis van twee referenties: de referentie van de rekening die is gekozen door de aangevende instelling (*Account.RegistrantId*) of de referentie van de rekening toegekend door Sigedis (*Account.SigedisId*). Als er voor een aangeslotene (*Affiliate*) binnen één regeling (*Regulation*) meerdere rekeningen (*Account*) zijn, moet een prestatie (*Benefit*) per rekening (*Account*) aangegeven worden.

2) Ofwel wordt minstens het subelement *Affiliate* (al dan niet verplicht in combinatie met *Regulation*) meegedeeld:

Naam	**Affiliate**
Definitie	De aangeslotene bij de regeling waarin de aanvullende rechten werden opgebouwd in het kader waarvan de prestatie wordt uitbetaald.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht mee te delen voor: · Voor prestaties opgebouwd in regelingen binnen de domeinen WAP, AWAP en WAP ZS BL die worden uitbetaald na de overschakeling naar aanleiding van een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering, overlijden of een aanvraag van vereffening van de prestatie overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvond na 31/12/2022. · Voor prestaties opgebouwd in regelingen binnen de domeinen WAP, AWAP en WAP ZS BL die worden uitbetaald n.a.v. een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering of een aanvraag van vereffening van de prestatie overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvond vóór 1/1/2023. · Voor prestaties opgebouwd in regelingen binnen het domein WAPZ-RIZIV-WAPZNP die worden uitbetaald n.a.v. een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering of een aanvraag van vereffening van de prestatie overeenkomstig de pensioenovereenkomst) die plaatsvond vóór 1/1/2023 en waarvoor de aangevende instelling geen Account meedeelt. Dit geldt ook voor de (optionele) periodieke aangifte van een omgevormde rente (*PaymentMode* is gelijk aan *ConvertedAnnuity*).
Multipliciteit	1
Waarde	Type *IndividuSSIN*

Naam	**Regulation**
Definitie	De regeling in het kader waarvan de prestatie wordt uitbetaald.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing voor prestaties opgebouwd in regelingen binnen de domeinen WAP, AWAP en WAP ZS BL. Dit veld is optioneel en dus niet verplicht voor nieuwe prestaties leven die worden uitbetaald n.a.v. een gebeurtenis (bijvoorbeeld een pensionering, overlijden of een aanvraag van vereffening van de prestatie overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvond vóór 1/1/2023. Dit veld is altijd optioneel voor de (optionele) periodieke aangifte van een omgevormde rente (*PaymentMode* is gelijk aan *ConvertedAnnuity*) Voor nieuwe prestaties die worden uitbetaald na 31/12/2022 n.a.v. een gebeurtenis (pensionering, overlijden of een aanvraag van vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst) die plaatsvindt na 31/12/2022, is dit veld steeds verplicht.

Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Regeling.*

3) Ofwel wordt het subelement *InitialBenefitPensionRegisterId* meegedeeld:

Naam	**InitialBenefitPensionRegisterId**
Definitie	De identificator (of unieke sleutel) van de (initiële) prestatie zoals geregistreerd en gekend bij het Pensioenkadaster op basis van de identificatie van de uitbetalingsinstelling, het INSZ-nummer van de begunstigde, het nummer van het pensioendossier, de code van het voordeel en de periodiciteit.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als *BenefitsType* gelijk is aan *TransferredAnnuity* en het een overgedragen rente betreft die voortvloeit uit een al lopende rente waarvoor het recht (en eventuele betalingen vóór de overschakeling) al werd(en) aangegeven bij het PK.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element omvat volgende subelementen: *PayingInstitution, Ssin, PensionNumber, AdvantageCode* en *Periodicity (zie 4.3.2.6)*.
Toelichting	Voor de prestatie in de vorm van een rente waarvoor betalingen werden verricht vóór de unieke aangifte aan db2p, werd reeds een recht geopend via een aangifte aan het PK. Voor de betalingen van deze lopende rente die na de overschakeling zijn aangegeven aan db2p, wordt de al lopende prestatie geïdentificeerd op basis van het *PensionRegisterId*. Deze unieke sleutel kan ook gebruikt worden om voor de aangedragen rente aan te geven uit welke al lopende rente deze voortvloeit, maar dat is niet verplicht.

Andere elementen van *BenefitParameters* zijn:

Naam	**BenefitsType**
Definitie	Soort prestatie waarop de aangeslotene of zijn rechthebbende(n), indien de aangeslotene is overleden, recht heeft (hebben).
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: **Life**: prestatie leven **Death**: prestatie overlijden **OrphanAnnuity**: wezenrente **TransferredAnnuity**: overgedragen rente **LifeSolidarity:** prestatie leven i.k.v. solidariteitsregeling **DeathSolidarity:** prestatie overlijden i.k.v. solidariteitsregeling
Toelichting	*Life* duidt op de prestaties die bij leven worden uitgekeerd aan de aangeslotene. *Death* duidt op de prestaties die bij overlijden worden uitgekeerd aan de begunstigde. Het betreft hier zowel de prestaties die bij overlijden aan de langstlevende echtgeno(o)t(e) of aan de kinderen als deze aan een andere persoon dan de overlevende echtgeno(o)t(e) of kinderen. Deze waarde omvat niet de wezenrente (*OrphanAnnuity*) of de overgedragen rente (*TransferredAnnuity*).

	OrphanAnnuity duidt op de wezenrente die periodiek wordt 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). *TransferredAnnuity* duidt op de rente die wordt overgedragen aan de langstlevende echtgeno(o)t(e) als de aangeslotene reeds een rente ontving vóór het overlijden. *LifeSolidarity* duidt op de prestaties die bij leven worden uitbetaald aan de aangeslotene en die zijn toegekend in het kader van een solidariteitsregeling. Het gaat om de prestaties die zijn vastgelegd in KB Solidariteit en KB WAPZ Solidariteit zoals bijvoorbeeld de verhoging van de lopende pensioenrenten. *DeathSolidarity* duidt op de prestaties die bij overlijden worden uitbetaald aan de aangeslotene en die zijn toegekend in het kader van een solidariteitsregeling. Het gaat om de prestaties die zijn vastgelegd in KB Solidariteit en KB WAPZ Solidariteit zoals bijvoorbeeld de vergoeding onder de vorm van een overlevingsrente van inkomstenverlies bij overlijden. De aangifte van de uitbetaling van de solidariteitsprestaties (*LifeSolidarity* en *DeathSolidarity*) is verplicht indien de prestaties onderworpen zijn aan de ZIV-inhouding en/of solidariteitsbijdrage en voorlopig optioneel in alle andere gevallen.

Naam	**Beneficiary**
Definitie	De rechthebbende indien de aangeslotene is overleden.
Toepassingsgebied	Indien *BenefitsType* gelijk is aan *Death, DeathSolidarity, OrphanAnnuity* of *TransferredAnnuity*.
Multipliciteit	1
Waarde	Als de rechthebbende een natuurlijke persoon is, bevat *Beneficiary* het subelement *PersonSSIN* van het Type *IndividuSSIN.* Als de rechthebbende een natuurlijke persoon is die niet over een INSZ-nummer beschikt, bevat *Beneficiary* het subelement *PersonWithoutSSIN* van het type *Identificatiegegevens*. Als de rechthebbende een rechtspersoon is, bevat *Beneficiary* het subelement *Enterprise* van het type *Onderneming*.
Toelichting	Voor prestaties waarvan de betaling is onderworpen aan de ZIV-inhouding en/of solidariteitsbijdrage (*HealthDeductionAmount* is meegedeeld met een bedrag groter dan 0 euro (of verschillend van 0 voor een correctie), en/of *SolidarityContributionAmount* is meegedeeld met een bedrag groter dan 0 euro (of verschillend van 0 voor een correctie)), moet de begunstigde steeds geïdentificeerd worden op basis van een INSZ-nummer. Het veld *Beneficiary* bevat dan verplicht het subelement *PersonSSIN* van het type *Individu* met *SSIN* als verplicht gegeven. Voor de prestaties waarvan de betaling niet is onderworpen aan de ZIV-inhouding en/of solidariteitsbijdrage (*HealthDeductionAmount* is niet meegedeeld of gelijk aan ‘0 euro’, en/of *SolidarityContributionAmount* is niet meegedeeld of gelijk aan ‘0 euro’), is het meedelen van het INSZ-nummer niet verplicht als de rechthebbende een natuurlijke persoon is die in het buitenland verblijft en niet over een INSZ-nummer beschikt. Voor alle andere natuurlijke personen is het INSZ-nummer een verplicht mee te delen veld.

	De uitbetaling van een prestatie overlijden kan soms ook gebeuren aan een rechtspersoon, bijvoorbeeld wanneer de uitbetaling van een prestatie overlijden wordt verricht aan een vzw, liefdadigheid, enz. Het kan in uitzonderlijke gevallen ook dat de prestatie wordt gestort aan een notaris (wanneer er onduidelijkheid is over de rechthebbenden).In die gevallen wordt hier het KBO-nummer van de rechtspersoon (vzw, notaris, …) meegedeeld. Tenslotte is het ook mogelijk dat de rechthebbende niet kan worden teruggevonden overeenkomstig de cascade van begunstigden voorzien in het pensioenreglement en dat de prestaties dus worden teruggestort in het financieringsfonds. In die gevallen moet de pensioeninstelling geen aangifte Payment indienen via db2p. FSMA kan in dat geval verdere inlichtingen opvragen bij de pensioeninstelling.

Naam	**DateEntitlementBenefit**
Definitie	Datum waarop de aangeslotene of zijn rechthebbende, indien de aangeslotene is overleden, het recht op de uitbetaling van de prestatie verkrijgt en waarop de prestaties worden berekend.
FinMultipliciteit	1
Waarde	Type *Datum kalenderdag*.
Toelichting	Een aangeslotene of zijn begunstigde kan het recht op de uitbetaling van een prestatie verkrijgen naar aanleiding van: – de pensionering van de aangeslotene na 1/1/2016 (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP, art. 35, 18° WAP Bedrijfsleider, art. 2, 13° WAPZNP en art. 42, 14° WAPZ (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)). Het gaat om de effectieve ingang van het rustpensioen m.b.t. de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties. – de vereffening van de prestatie overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de aangeslotene die vóór 1/1/2016 met wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP, art. 35, 18° WAP Bedrijfsleider en art. 42, 14° WAPZ (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) is gegaan. – de vereffening van de prestatie op verzoek van de aangeslotene (zoals bedoeld in art. 27 WAP, art. 40 WAP Bedrijfsleider, art. 7 WAPZNP en art. 49 WAPZ (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) als de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als werknemer of zelfstandige te verkrijgen (op voorwaarde dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet). – de vereffening van de prestatie op verzoek van de aangeslotene die aan de voorwaarden voldoet zoals bepaald in art. 63/2 en 63/3 WAP, art. 55/1 WAP Bedrijfsleider en art. 65/1 WAPZ) als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet. – het overlijden van de aangeslotene of van de rentegenieter (in het geval van een overdraagbare rente). Hier dient de datum te worden meegedeeld waarop het recht verkregen wordt en waarop de prestaties berekend worden. Het gaat hier dus niet om de datum van de effectieve uitbetaling (die later kan zijn dan de datum van berekening bijvoorbeeld omwille van technische problemen, het ontbreken van contactgegevens over de aangeslotene (bv. slaper) of het niet terugvinden van de begunstigde). De mee te delen datum is dezelfde als de evaluatiedatum (=*EvaluationDate*) die wordt meegedeeld in de aangifte *EventAccountState* met als *EventType* de waarde *EndAffiliationDeath, EndAffiliationRetirement* of *PartialPayment*.

Naam	**PaymentMode**
Definitie	Geeft aan in welke vorm de prestatie wordt uitbetaald.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: **LumpSum**: prestatie uitbetaald in de vorm van een kapitaal. **ConversionLumpSumIntoAnnuity**: omvorming van een kapitaal in rente. **Annuity:** prestatie uitbetaald in de vorm van een rente. **ConvertedAnnuity:** prestatie uitbetaald in de vorm van een rente na omvorming van een kapitaal
Toelichting	De waarde *ConversionLumpSumIntoAnnuity* verwijst enkel naar de situatie bedoeld in art. 28 WAP en art. 50 WAPZ: 'wanneer de prestatie uitgekeerd wordt als een kapitaal, heeft de aangeslotene, of, in het geval van overlijden zijn rechthebbenden, het recht om de omvorming in een rente te vragen'. In deze situatie (waarbij de aangeslotene kiest voor de omzetting van het kapitaal) moet er verplicht minstens één aangifte *Payment* gebeuren. In die aangifte *Payment* met *BenefitParameters* is *PaymentMode* dan gelijk aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity*. Zo wordt het kapitaal (dat later omgevormd wordt) en een eerste indicatie van de omgezette rente aangegeven. In deze situatie wordt de solidariteitsbijdrage en ZIV-inhouding immers berekend op het kapitaal en niet op de omgezette rente. Maar de pensioeninstelling kan er nadien ook nog voor kiezen om de uitbetaling van de (omgevormde rente) optioneel ook verder aan te geven aan db2p (zie *ConvertedAnnuity).* De waarde *ConvertedAnnuity* verwijst naar de situatie waarbij de pensioeninstelling er voor kiest om na de omvorming van een kapitaal naar een rente (zoals bedoeld in art. 28 WAP en art. 50 WAPZ) de omgevormde rente-uitkeringen ook aan te geven aan db2p. Dat is optioneel en niet verplicht. Via de periodieke aangifte van de omgevormde rente kan de pensioeninstelling haar relatie met de rentegenieter registreren, zodat de persoonlijke gegevens van deze rentegenieter (adreswijzigingen, datum overlijden, …) geraadpleegd kunnen worden (via Push AffiliateData of via een online consultatie in de toepassing voor declaranten).

Naam	**AnnuityCharacteristics**
Definitie	De kenmerken van de rente.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien *PaymentMode* gelijk is aan *Annuity* of *ConvertedAnnuity*.
Multipliciteit	1
Waarde	*AnnuityCharacteristics* omvat de volgende subelementen: *Periodicity,Indexed, LifeTime en Transferable.*

AnnuityCharacteristics omvat de volgende subelementen:

Naam	**Periodicity**
Definitie	De periodiciteit van de rente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Integer*, aanduiding van het aantal maanden tussen twee rente-uitkeringen. (De gecommuniceerde waarde moet altijd groter zijn dan 0).
Toelichting	Een voorbeeld ter verduidelijking: 1 voor een maandelijkse rente of 12 voor een jaarlijkse rente Enkel de volgende waarden zijn toegestaan: 1, 2, 3, 4, 6 of 12. Het is dus enkel mogelijk om maandelijkse, tweemaandelijkse, driemaandelijkse, viermaandelijkse, halfjaarlijkse en jaarlijkse renten aan te geven.

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

Naam	**LifeTime**
Definitie	Geeft aan of de rente levenslang is.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Booleaan.* *D*e waarde 1, yes of true geeft aan dat het een levenslange rente betreft. De waard 0, no of false geeft aan dat het een tijdelijke rente betreft.

Naam	**Transferable**
Definitie	Geeft aan of de rente overdraagbaar is.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Booleaan*.

5.1.1.2. PaymentDetail

Naam	**PaymentAmount**
Definitie	Indien *PaymentMode* gelijk is aan *LumpSum,* het bedrag van de betaling uitgekeerd in de vorm van een kapitaal. Indien *PaymentMode* gelijk is aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity,* het bedrag van het kapitaal waarop de (para)fiscale inhoudingen worden verricht (incl. winstdeelnames). Indien *PaymentMode* gelijk is aan *Annuity* of *ConvertedAnnuity,* het bedrag van de betaling uitgekeerd in de vorm van een rente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Getal.* De bedragen worden altijd beschouwd in euro en moeten altijd groter zijn dan 0.
Toelichting	Dit element betreft het bedrag van de betaling **vóór**: - de ZIV-inhouding zoals bepaald in art. 191, 1ste lid, 7° ZIV Wet - de solidariteitsbijdrage zoals bepaald in art. 68 Wet Sociale Bepalingen - de bedrijfsvoorheffing zoals bepaald in art. 270 tot 275 WIB 1992. Het betreft het bedrag inclusief winstdeelnames en 'voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet' zoals voorzien in art. 27, §2 WAP, art. 49, §2 WAPZ, art. 7, §2 WAPZNP en art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider. Bij een verbetering (volgens de instructies in sectie 4.4.4) wordt hier het correcte bedrag aangegeven. Dit nieuwe bedrag vervangt het bedrag dat eerder aangegeven werd (via een initiële aangifte of eerdere verbetering). Bij een nieuwe initiële aangifte Payment (dus geen verbetering) voor een nieuw recht (Benefit) met dezelfde parameters (*BenefitParameters*), zal het hier aangegeven bedrag worden opgeteld met de bedragen in eventuele eerdere initiële aangiftes gekoppeld met andere rechten met dezelfde parameters. Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn als de uitbetaling van een kapitaal op twee verschillende rekeningen wordt gestort of als een uitbetaling op twee verschillende momenten gebeurt omdat er nog een laattijdige premie na pensionering werd gestort voor de periode van aansluiting vóór de pensionering (bv. in een sectorplan of RIZIV-overeenkomst).

Naam	**HealthDeductionAmount**
Definitie	Bedrag van de ZIV-inhouding die wordt verricht op de betaling van de prestatie.
Toepassingsgebied	Als er een ZIV-inhouding is ingehouden op de betaling van de prestatie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Getal*. De bedragen worden altijd beschouwd in euro.
Toelichting	- Het betreft het bedrag van de inhouding die wordt ingevoerd via art. 191, 1ste lid, 7° ZIV wet. - Indien *PaymentMode* gelijk is aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity* dan wordt de ZIV-inhouding verricht op het kapitaal waarvan afstand wordt gedaan voor de omvorming in een rente en dus niet op de periodieke uitbetalingen van de omgevormde rente.

	Bij een verbetering (volgens de instructies in sectie 4.4.4) vormt het aangegeven bedrag een aanvulling op het bedrag dat eerder aangegeven werd (via een initiële aangifte of eerdere verbetering). Dit bedrag is een delta en vervangt het eerder aangegeven bedrag dus **niet**. Bij een verbetering kan het aangegeven bedrag bijgevolg zowel positief (+) als negatief (-) zijn. Bij een nieuwe initiële aangifte *Payment* (dus geen verbetering) voor hetzelfde recht (Benefit), zal het hier aangegeven bedrag worden opgeteld met de bedragen in eventuele eerdere initiële aangiftes. Het bedrag van de aangegeven ZIV-inhouding kan nul zijn. Indien er voor dit veld geen waarde mee te delen is (omdat er geen ZIV-inhouding is verricht), is het niet verplicht hiervoor de waarde 0 (nul) aan te geven. Dat betekent dat indien er voor dit veld op het moment van de exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline voor de aangifte) geen waarde meegedeeld is en dus geen waarde gekend is in de databank, dit zal geïnterpreteerd worden als een bevestiging door de pensioeninstelling dat er voor deze betaling geen waarde mee te delen is en dat er dus geen ZIV-inhouding is verricht door de pensioeninstelling.

Naam	**SolidarityContributionAmount**
Definitie	Bedrag van de solidariteitsbijdrage die wordt ingehouden op de betaling van een prestatie.
Toepassingsgebied	Als er een solidariteitsbijdrage is ingehouden op de betaling van de prestatie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Getal*. De bedragen worden altijd beschouwd in euro.
Toelichting	- Het betreft het bedrag van de solidariteitsbijdrage die werd ingevoerd via art. 68 Wet Sociale Bepalingen. - Indien *PaymentMode* gelijk is aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity* dan wordt de solidariteitsbijdrage verricht op het kapitaal waarvan afstand wordt gedaan voor de omvorming in een rente en dus niet op de periodieke uitbetalingen van de omgevormde rente. Bij een verbetering (volgens de instructies in sectie 4.4.4) vormt het aangegeven bedrag een aanvulling op het bedrag dat eerder aangegeven werd (via een initiële aangifte of eerdere verbetering). Dit bedrag is een delta en vervangt het eerder aangegeven bedrag dus **niet**. Bij een verbetering kan het aangegeven bedrag bijgevolg zowel positief (+) als negatief (-) zijn. Bij een nieuwe initiële aangifte *Payment* (dus geen verbetering) voor hetzelfde recht (*Benefit*), zal het hier aangegeven bedrag worden opgeteld met de bedragen in eventuele eerdere initiële aangiftes. Het bedrag van de aangegeven solidariteitsbijdrage kan nul zijn. Indien er voor dit veld geen waarde mee te delen is (omdat er geen solidariteiteitsbijdrage is verricht), is het niet verplicht hiervoor de waarde 0 (nul) aan te geven. Dat betekent dat indien er voor dit veld op het moment van de exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline voor de aangifte) geen waarde meegedeeld is en dus geen waarde gekend is in de databank, dit zal geïnterpreteerd worden als een bevestiging door de pensioeninstelling dat er voor deze betaling geen waarde mee te delen is en dat er dus geen solidariteitsbijdrage is verricht door de pensioeninstelling.

De velden over de bedrijfsvoorheffing zijn nog niet gevalideerd en zullen in een volgende fase verder besproken worden in de werkgroep db2p en vervolgens gepubliceerd worden.

Nom	ProfessionalWithholding
Définition	Les informations liés à la retenue du précompte professionnel nécessaires pour l'établissement des fiches et listes fiscales.
Champ d'application	Ce champ est optionnel.
Multiplicité	0..1
Valeur	*ProfessionalWithholding* contient les sous éléments énumérés ci-dessous.

Nom	AmountNotSubjectToSeparateTaxRate
Définition	Le montant de la partie du paiement non soumis à un taux distinct.
Champ d'application	Ce champ est optionnel.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type *Nombre* (La valeur communiquée doit toujours être supérieure à 0).
Éclaircissement	Il s'agit du montant pour un capital, valeur de rachat et allocation en capital non convertible en rente qui ne sont pas imposable à un taux distinct.

Nom	AmountSubjectToSeparateTaxRate
Définition	Le montant de chaque partie du paiement soumis à un taux distinct.
Champ d'application	Ce champ est optionnel et uniquement d'application si *PaymentMode* vaut *LumpSum*.
Multiplicité	0..N
Valeur	*AmountSubjectToSeparateTaxRate* contient les sous élément suivants : - *Amount* de type *Nombre* et *TaxRate* de type *Pourcentage* - *EmployerContributionPartAmount* de type *Nombre* et *TaxRate* de type *Pourcentage* (Les valeurs communiquées doivent toujours être supérieures à 0).
Éclaircissement	Ce champ est toujours optionnel. Il faut indiqué ici le montant de chaque partie du paiement (après déduction de la retenue AMI et cotisation de Solidarité) selon le taux d'imposition applicable. Voici un exemple de déclaration : Après déduction des retenues AMI et Solidarité, le montant total versé est de 1000 € : 400 € constitués par des contributions personnelles (taux de 10%), 400 € par des contributions patronales (taux de 16,5%) et 200 € de participation bénéficiaire. Puisque seuls les montants soumis à un taux

	distinct ici sont à déclarer les 200 € de participation bénéficiaire ne doivent pas être indiqués ici. Les montants à déclarer pour *AmountSubjectToSeparateTaxRate* sont donc : <AmountSubjectTo10% ="400,00 EUR"> <EmployerContributionPartAmountSubjectTo10% ="400,00 EUR"

Nom	ConvertedAnnuityAmount
Définition	Le montant de la rente fictive de conversion.
Champ d'application	Ce champ est optionnel.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type *Nombre* (La valeur communiquée doit toujours être supérieure à 0).
Éclaircissement	Il s'agit ici du montant de la rente (fictive) résultant de la conversion des capitaux constitués via une PLCI ou des avances sur prestation, en application des coefficients de l'art. 73 AR/CIR 92.

Nom	BasedCapitalForConversion
Définition	Base de calcul pour la rente fictive de conversion.
Champ d'application	Ce champ est obligatoire si *ConvertedAnnuityAmount* est communiqué.
Multiplicité	1
Valeur	*BasedCapitalForConversion* contient : • ==Soit le sous-élément Amount80%BasedCapital de Type Nombre • ==Soit le sous-élément Amount100%BasedCapital de Type Nombre (La valeur communiquée doit toujours être supérieure à 0).
Éclaircissement	Il s'agit ici du montant ayant servi de base de calcul à la rente (fictive) de conversion selon la distinction que 80% ou 100% du capital a servi de base au calcul de conversion.

Nom	ProfessionalWithholdingAmount
Définition	Montant total du précompte professionnel afférent aux montants indiqués dans les champs précédents
Champ d'application	Ce champ est obligatoire sauf si *PaymentMode* vaut *ConversionLumpSumIntoAnnuity*.
Multiplicité	1
Valeur	Type *Nombre*!

Éclaircissement	Il s'agit ici du montant de précompte professionnel retenu ou à retenir par le débiteur du paiement.

Nom	TaxableAnnuityAmount
Définition	Montant imposable de la rente à capital abandonné.
Champ d'application	Ce champ est optionnel et uniquement d'application si *PaymentMode* vaut *ConversionLumpSumIntoAnnuity*
Multiplicité	0..1
Valeur	Type *Nombre* (La valeur communiquée doit toujours être supérieure à 0).
Éclaircissement	Il s'agit ici du montant imposable comme revenu mobilier pour la rente à capital abandonné.

Nom	WithholdingTaxAmount
Définition	Montant total du précompte mobilier pour la rente à capital abandonné.
Champ d'application	Ce champ est obligatoire si *TaxableAnnuityAmount* est communiqué.
Multiplicité	1
Valeur	Type *Nombre* (La valeur communiquée doit toujours être supérieure à 0).
Éclaircissement	Il s'agit ici du montant de précompte mobilier.

Nom	AdministrativeInformations
Définition	Informations administratives nécessaires pour l'établissement des fiches fiscales
Champ d'application	Ce champ est obligatoire.
Multiplicité	1
Valeur	AdministrativeInformation contient les sous-éléments suivant : - FormNumber de type identifiant libre - InsuranceContractNumber de type identifiant libre
Éclaircissement	Il s'agit ici de certaines informations administratives nécessaires à l'établissements des fiches et listes fiscales : • FormNumber est le numéro unique de la fiche ou liste à établir • InsuranceContractNumber est le numéro du contrat d'assurance

Naam	**ConvertedLumpSumPayment**
Definitie	Informatie over de omgevormde rente.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing als *PaymentMode* gelijk is aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity*
Multipliciteit	1
Waarde	*ConvertedLumpSumPayment* omvat een keuze tussen twee subelementen: *ConvertedLumpSumAmount* of *ConvertedLumpSumInstitutionTransfer*

Naam	**ConvertedLumpSumAmount**
Definitie	Bedrag van de omgevormde rente.
Toepassingsgebied	Indien *PaymentMode* gelijk is aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity* en de omvorming in rente gebeurt bij de pensioeninstelling of de inrichter die ook de opgebouwde rechten beheerde.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Getal*. De meegedeelde waarde moet altijd groter zijn dan 0.
Toelichting	Het bedrag van de omgevormde rente moet slechts éénmalig worden meegedeeld en dus niet periodiek bij elke uitbetaling van de rente. De omgevormde rente kan echter optioneel aangegeven worden als de pensioeninstelling dat wenst. Dat moet dan gebeuren via een periodieke aangifte van de rente-uitkeringen die is gekoppeld aan een andere prestatie (*Benefit*) met *PaymentMode* gelijk aan *ConvertedAnnuity.*

Het element *ConvertedLumpSumAmount* heeft volgende attributen:

Naam	**Periodicity**
Definitie	De periodiciteit van de rente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Integer*, aanduiding van het aantal maanden tussen twee rente- uitkeringen. De meegedeelde waarde moet altijd groter zijn dan nul (0).
Toelichting	De waarde voor dit veld kan enkel 1, 2, 3, 4, 6 of 12 zijn.

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

Naam	**LifeTime**
Definitie	Geeft aan of de rente levenslang is.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Booleaan.* *D*e waarde 1, yes of true geeft aan dat het een levenslange rente betreft. De waard 0, no of false geeft aan dat het een tijdelijke rente betreft.

Naam	**Transferable**
Definitie	Geeft aan of de rente overdraagbaar is.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Booleaan*.

Naam	**ConvertedLumpSumInstitutionTransfer**
Definitie	De identificatie van de pensioeninstelling of de inrichter waarnaar het vestigingskapitaal wordt overgedragen voor de omvorming in rente.
Toepassingsgebied	Indien *PaymentMode* gelijk is aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity* en de omvorming in rente gebeurt bij een andere pensioeninstelling dan deze die de opgebouwde rechten beheerde.
Multipliciteit	1
Waarde	Type Onderneming. Indien wordt overgedragen van of naar een buitenlandse pensioeninstelling zonder ondernemingsnummer (KBO-nummer), kan deze onderneming uitzonderlijk worden geïdentificeerd op basis van de naam en het adres (zie sectie 4.3.2.3 van deze instructies).

Naam	**PaymentDate**
Definitie	Indien *PaymentMode* gelijk is aan *LumpSum*, *Annuity of ConvertedAnnuity*, de datum waarop het kapitaal of de rente werd uitbetaald. Indien *PaymentMode* gelijk is aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity,* de datum waarop de ZIV-inhouding en solidariteitsbijdrage werd verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Datum kalenderdag*
Toelichting	Het betreft hier de datum waarop de prestatie werkelijk wordt uitbetaald. In het geval van een achterstallige betaling, wordt de datum meegedeeld waarop de achterstallige betaling wordt verricht.

Naam	**AdditionalPayment**
Definitie	Geeft aan of het over een regularisatie of bijkomende betaling gaat.
Toepassingsgebied	Dit veld moet verplicht worden meegedeeld als er een regularisatie/bijkomende betaling wordt aangegeven (de waarde is dan altijd gelijk aan 1, yes of true). Als de aangifte een initiële betaling (van een kapitaal of van een rente voor de betreffende referteperiode) betreft, dan moet dit veld niet verplicht worden aangegeven.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Booleaan*
Toelichting	De waarde *1, yes* of *true* geeft aan dat de aangifte een bijkomende betaling (of regularisatie) betreft. De waarde *0, no* of *false* geeft aan dat de aangifte een initiële betaling betreft. Als een uitbetaling (in rente voor eenzelfde referteperiode of in kapitaal) op twee verschillende momenten gebeurt omdat er bijvoorbeeld nog een laattijdige premie na pensionering (of het overlijden) werd gestort voor de periode van aansluiting vóór de pensionering (of het overlijden) (bv. In een sectorplan of RIZIV-overeenkomst), dan kan de pensioeninstelling meerdere uitbetalingen (aangiftes *Payment* met element *PaymentDetail*) voor een zelfde recht (*Benefit*) aangeven. Dan wordt er eerst een initiële betaling aangegeven (*AdditionalPayment* is gelijk aan *no*) en vervolgens een (of meer) regularisatie(s) (*AdditionalPayment* is gelijk aan *yes*). Opgelet, de indicatie dat het om een bijkomende betaling of regularisatie gaat is belangrijk, want er kunnen aan één zelfde recht niet meerdere initiële betalingen (voor een kapitaal of een rente met een zelfde referteperiode) gekoppeld worden. Een regularisatie of bijkomende betaling voor een periodiek recht kan aangegeven worden voor één specifieke referteperiode of kan onder bepaalde voorwaarden ook meerdere referteperiodes afdekken. Een regularisatie die meer dan één referteperiode afdekt kan echter enkel als de betrokken referteperiodes volledig afgedekt zijn, het bedrag van de bijkomende betaling of regularisatie evenredig kan worden verdeeld over de betrokken referteperiodes en er voor de verschillende referteperiodes in de regularisatie geen verschillende inhoudingen of indexering worden toegepast. Voor voorbeelden ter verduidelijking, zie inleiding.

Naam	**ParticularReferencePeriod**
Definitie	Geeft aan of het over een afwijkende referteperiode gaat. De refertperiode is de periode waarvoor de prestatie wordt betaald. Deze periode wordt afgebakend door de *StartingDateReferencePeriod* en *FinalDateReferencePeriod*.
Toepassingsgebied	Indien *PaymentMode* gelijk is aan *Annuity* of *ConvertedAnnuity.* Dit veld moet verplicht worden meegedeeld als er een afwijkende eerste of laatste referteperiode wordt aangegeven. Als de aangifte van de betaling geen afwijkende referteperiode betreft, dan moet dit veld niet worden aangegeven.
Multipliciteit	0..1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: **FirstPayment**: afwijkende referteperiode voor de eerste betaling van het recht. **LastPayment**: afwijkende referteperiode voor de laatste betaling van het recht.
Toelichting	Voor een eerste of laatste betaling van het recht kan de referteperiode afwijkend zijn en dus korter dan de aangegeven periodiciteit. Als het recht bijvoorbeeld wordt aangegeven als een driemaandelijkse rente, dan moet de referteperiode in principe een periode van drie maanden bestrijken, maar voor de eerste en laatste betaling kan dat uitzonderlijk een kortere periode van 1 of 2 maanden zijn. De afwijkende referteperiode kan nooit langer zijn dan de aangegeven periodiciteit. Er kan voor een recht (*Benefit*) slechts één eerste en één laatste afwijkende referteperiode worden aangegeven.

Naam	**StartingDateReferencePeriod**
Definitie	Begindatum van de periode waarvoor de prestatie wordt betaald.
Toepassingsgebied	Indien *PaymentMode* gelijk is aan *Annuity* of *ConvertedAnnuity.*
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Datum kalendermaand*.
Toelichting	Voorbeeld: Een pensioeninstelling betaalt vanaf 2023 een jaarlijkse rente uit aan een gepensioneerde aangeslotene. De rente wordt op 15 januari 2023 uitbetaald voor de periode van 1 januari tot 31 december 2023. *StartingDateReferencePeriod* is dan gelijk aan 2023/01, *FinalDateReferencePeriod* is gelijk aan 2023/12 en *PaymentDate* is gelijk aan 2023/01/15. Een aangeslotene verkrijgt de uitbetaling van zijn prestatie in de vorm van een maandelijkse rente vanaf 1 februari 2023. Omwille van informaticaproblemen kan de pensioeninstelling de eerste twee maanden geen uitbetaling verrichten. In april zijn de problemen opgelost en worden de achterstallige renten en de rente voor april uitbetaald. Voor de eerste uitbetaling is *StartingDateReferencePeriod* gelijk aan 2023/02, *FinalDateReferencePeriod* is gelijk aan 2023/02 en *PaymentDate* is gelijk aan 2023/04/30. Voor de tweede uitbetaling is *StartingDateReferencePeriod* gelijk aan 2023/03, *FinalDateReferencePeriod* is 2023/03 en *PaymentDate* is 2023/04/30. Voor de derde uitbetaling is *StartingDateReferencePeriod* gelijk aan 2023/04, *FinalDateReferencePeriod* gelijk aan 2023/04 en *PaymentDate* gelijk aan 2023/04/30.

Naam	**FinalDateReferencePeriod**
Definitie	Einddatum van de periode waarvoor de prestatie wordt betaald.
Toepassingsgebied	Indien *PaymentMode* gelijk is aan *Annuity* of *ConvertedAnnuity.*
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Datum kalendermaand*.

5.1.1.3. AnnuityTermination

Naam	**TerminationDate**
Definitie	Datum waarop de betaling van de prestatie in de vorm van een rente wordt beëindigd.
Toepassingsgebied	Indien *PaymentMode* gelijk is aan *Annuity of ConvertedAnnuity.*
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Datum kalender dag*.
Toelichting	Dit is de einddatum van de laatste periode waarvoor de prestatie wordt betaald. Naast de prestaties in de vorm van een rente die in db2p zijn geregistreerd (via *Benefit en BenefitParameters*) moeten ook de prestaties in de vorm van een rente die in het PK zijn geregistreerd (en waarvoor de betalingen na de overschakeling aan db2p worden aangegeven via *PensionRegisterId* (of een referentie die hieraan gekoppeld is), beëindigd worden via de db2p-aangifte *Payment* (met element *AnnuityTermination*).

5.1.2. Antwoord

Als antwoord op een (correct verwerkte) aangifte verstuurt Sigedis een identificator die verwijst naar de prestatie. Deze identificator kan gebruikt worden om de prestatie te identificeren in toekomstige aangiftes *Payment* m.b.t. dezelfde prestatie (bijvoorbeeld bij de uitbetaling in de vorm van een rente).

Zo wordt een identificator door Sigedis toegekend aan een prestatie en als antwoord teruggestuurd op de aangifte *Payment* als het element *BenefitParameters* werd meegedeeld. Als de aangevende instelling in de aangifte zelf een referentie kiest en vermeldt voor de prestatie, dan wordt deze ook mee opgenomen in het antwoord (*BenefitregistrantId*).

Sigedis kent ook een identificator toe voor de eerste aangifte van een lopende rente waarvoor reeds een recht is geregistreerd in het PK (geïdentificeerd door *PensionRegisterId*). Het antwoord bevat in dit geval ook steeds de referentie van de prestatie zoals gekend bij het Pensioenkadaster (*PensionRegisterId*).

Deze identificator zit dan omvat in een element *PaymentResponse* dat wordt weergegeven onder het element *DeclarationResponse.*

Naam	**BenefitSigedisId**
Definitie	Identificator van de prestatie toegekend door Sigedis.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Identificator Sigedis*.

Naam	**BenefitRegistrantId**
Definitie	De referentie van de prestatie gekozen door de aangevende instantie
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type *Identificator naar keuze*.

Naam	**PensionRegisterId**
Definitie	De identificator (of unieke sleutel) van de prestatie zoals gekend bij het PK op basis van de identificatie van de uitbetalingsinstelling, het INSZ-nummer van de begunstigde, het nummer van het pensioendossier, de code van het voordeel en de periodiciteit.
Toepassingsgebied	Voor alle prestaties in de vorm van een rente waarvoor reeds betalingen werden verricht én aangegeven aan het PK of waarvoor minstens al het recht werd aangegeven aan het PK, vóór de verplichte unieke aangifte aan db2p.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element omvat volgende subelementen: *PayingInstitution, Ssin, PensionNumber, AdvantageCode* en *Periodicity*.
Toelichting	Voor de uitbetalingen in het kader van de reeds lopende prestaties (meestal in de vorm van periodieke betalingen) waarvoor er al aangiftes werden ingediend bij het PK (vóór de overschakeling, is het recht al geopend via een aangifte aan het PK). In dat geval moet rechtstreeks de identificator (of unieke sleutel) van het recht bij het PK gebruikt worden voor de (eerste) betaling die na de overschakeling aan db2p wordt aangegeven.

Bij een (correct verwerkte) aangifte met een blok *PaymentDetail* (zowel voor initiële aangiftes als voor verbeteringen en annuleringen) zal het antwoord van Sigedis ook een element *PaymentSlipReferencePeriodResponse* bevatten. *PaymentSlipReferencePeriodResponse* bevat de maand van het betalingsoverzicht waarin de aangifte zal worden opgenomen.

Naam	**PaymentSlipReferencePeriodResponse**
Definitie	De maand van het betalingsoverzicht waarin de aangifte zal worden opgenomen.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Datum kalendermaand*

De informatie over de betaling (*PaymentDetail*) in een aangifte *Payment* wordt gebruikt voor het aanmaken van de maandelijkse betalingsoverzichten. Voor elke aangifte *Payment* met een blok *PaymentDetail* (zowel voor initiële aangiftes als voor verbeteringen en annuleringen) én met de velden *HealthDeductionAmount* en/of *SolidarityContributionAmount* die correct verwerkt wordt (zonder blokkerende anomalieën), bevat het antwoord (*DeclarationResponse*) telkens een element *PaymentSlipReferencePeriodResponse*. *PaymentSlipReferencePeriodResponse* bevat de maand van het betalingsoverzicht waarin de aangifte zal worden opgenomen.

5.2. Toevoegen van een identificator aan de prestatie

Via deze aangifte kan de aangevende instantie eigen identificatoren naar keuze toevoegen aan de prestatie (*Benefit*) die reeds werd aangegeven via *Payment (BenefitParameters).*

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

5.2.1. Aangifte

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

Naam	**Benefit**
Definitie	De prestatie waarvoor een nieuwe identificator naar keuze wordt toegevoegd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Benefit*.

Naam	**RegistrantIds**
Definitie	De identificator(en) naar keuze die de aangevende instantie toevoegt aan de prestatie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type *Lijst van Identificatoren naar keuze*. Hiertoe dient het XML-element *RegistrantId* te worden gebruikt.

6. Contents

1. Inleiding 1
1.1. Algemeen 1
1.2. Toepassingsgebied 1
2. Algemene principes 3
2.1. Unieke en multifunctionele aangifte 3
2.2. Verwerking en controles 3
2.2.1. Weigering van een aangiftebestand 3
2.2.2. Anomalieën in een aangifte en verbeteringen 3
2.3. Opvolging & sancties 5
2.4. Overgangsmodaliteiten 5
2.5. Verantwoordelijkheden en mandaten 5
2.6. Betalingsoverzichten 7
2.7. Gebruikte wetgeving 9
3. Communicatiekanalen 10
3.1. Aangifte via batchverwerking 10
3.2. Online aangifte 10
4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden 11
4.1. Formaat van de bestanden 11
4.1.1. XML 11
4.1.2. Conventies inzake naamgeving 11
4.1.3. XML stijl 11
4.2. Conventies inzake schrijfwijze 12
4.2.1. Elementen van het protocol 12
4.2.2. Andere conventies 12
4.3. Weergave van de standaardwaardes 13
4.3.1. Standaardformaten 13

4.3.2. Verwijzing naar vaktermen 15
4.4. Structuur van het aangiftebestand 27
4.4.1. Volledige bestand 27
4.4.2. Gegevens van het aangiftebestand 27
4.4.3. Aangiftes 29
4.4.4. Verbeteringen 30
4.4.5. Annuleringen 33
4.5. Structuur van het antwoordbestand 33
4.5.1. Volledig bestand 34
4.5.2. Gegevens van het antwoordbestand 34
4.5.3. Antwoord op het initiële aangiftebestand 35
5. Aangiftes 39
5.1. Aangifte van een uitbetaling 39
5.1.1. Aangifte Payment 48
5.1.2. Antwoord 69
5.2. Toevoegen van een identificator aan de prestatie 71
5.2.1. Aangifte 71
6. Contents 72