

Betreft	Aangifte-instructies DB2P
Datum	6/11/2019 15/11/2021
Versie	WAPZ-RIZIV-WAPZNP 01.0 8 7

1. Inleiding

1.1. Algemeen

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

1.2. Toepassingsgebied

Dit document (instructies versie WAPZ-RIZIV-WAPZNP) omvat de aan te geven informatie over de WAPZ-regelingen (cf. pensioenovereenkomst zoals bedoeld in art. 42, 7° WAPZ en solidariteitsreglement zoals bedoeld in art. 42, 9° WAPZ), de regelingen zoals bedoeld in art. 54, §1 en art. 54, §2 RIZIV wet en de regelingen zoals bedoeld in art. 3, § 1 WAPZNP.

Deze versie van de instructies (WAPZ-RIZIV-WAPZNP) heeft geen betrekking op de aanvullende pensioenregelingen die enkel toegankelijk zijn voor zelfstandige bedrijfsleiders die hun beroepsactiviteit uitoefenen via een rechtspersoon. De mee te delen gegevens over de regelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie ZS.

2. Algemene principes

2.1. Gebruikte wetgeving

WAPZ	Programmawet (I) van 24 december 2002, B.S. 31-12-2002
KB WAPZ	Koninklijk Besluit van 12 januari 2007 betreffende de aanvullende pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen, B.S. 20-2-2007
KB WAPZ Solidariteit	Koninklijk Besluit van 15 december 2003 tot vaststelling van de solidariteitsprestaties verbonden met de sociale pensioenovereenkomsten, B.S. 9-1-2004
KB WAPZ Beheer Solidariteit	Koninklijk besluit van 15 december 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van een solidariteitsstelsel verbonden aan een sociale pensioenovereenkomst, B.S. 9-1-2004
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
KB Leven	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende het levensverzekeringsfonds, B.S. 14-11-2003
IBP wet	Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, B.S. 10-11-2006
Controlewet	Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, B.S. 23-3-2016
KB WIB	Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelasting 1992, B.S. 13-9-1993
RIZIV wet	Wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, B.S. 27-8-1994
KB Sociaal Statuut Zelfstandigen	Koninklijk Besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen, B.S. 29-7-1967
Wet Diverse Bepalingen	Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014
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

3. Aangiftes

3.1. Aangifte van een regeling

3.1.1. Inleiding

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over de regeling. Zoals gedefinieerd in art. 2 KB DB2P wordt het concept 'regeling' in de context van DB2P gebruikt als een containerbegrip. Het toepassingsgebied van deze versie van de instructies (cf. sectie 1.2) bepaalt voor welke regelingen verplicht gegevens moeten worden meegedeeld. Het betreft de regelingen zoals bedoeld in art. 42, 7°, 9° WAPZ en in art. 54 RIZIV wet en art. 3, §1 WAPZNP.

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

Wanneer een entiteit 'regeling' in de databank wordt gecreëerd, geldt als algemene regel dat voor elk van de mee te delen velden in de aangifte *CreateRegulation* (cf. sectie 1.1.2) slechts één waarde van toepassing kan zijn. Als op één van de velden in de aangifte van de regeling meerdere waarden van toepassing zijn, dan moeten meerdere entiteiten 'regeling' worden gecreëerd. In de context van deze instructies (versie WAPZ-RIZIV-WAPZNP) betekent dit concreet dat er bij de creatie van een entiteit 'regeling' twee mogelijkheden zijn.

(1) Ten eerste is het mogelijk om een entiteit 'regeling' te creëren voor elke individuele overeenkomst (zoals bedoeld in art. 42, 7° en 9° WAPZ, art. 54 RIZIV wet en art. 3, §1 WAPZNP) tussen een pensioeninstelling en een welbepaalde aangeslotene. Vermits het in dit geval om de aangifte van één enkele overeenkomst gaat, zijn alle waarden per definitie uniek.

(2) Het is echter ook mogelijk om een entiteit 'regeling' te creëren per 'product'. In het kader van DB2P dient 'product' begrepen te worden als een geheel van individuele overeenkomsten die, wat betreft de mee te delen waarden, identiek zijn. Identieke overeenkomsten zijn dus overeenkomsten van dezelfde categorie en met dezelfde uitvoerende pensioeninstelling, dezelfde modelovereenkomst of hetzelfde reglement, dezelfde algemene voorwaarden, dezelfde producten waarmee het geheel van pensioenovereenkomsten verbonden is, hetzelfde aanbod aan solidariteitsprestaties, ... Wanneer een geheel van identieke individuele overeenkomsten als een zelfde 'product' kan worden beschouwd en er voor elk mee te delen veld in de aangifte *CreateRegulation* slechts één waarde van toepassing is, volstaat het dus om voor dit 'product' slechts één entiteit 'regeling' te creëren.

Voor overeenkomsten die werden afgesloten vóór 2004 geldt een uitzondering. Het kan gebeuren dat pensioeninstellingen dergelijke overeenkomsten als één product behandelen omdat ze dezelfde verzekeringstechnische kenmerken hebben, hoewel ze op het vlak van de bijhorende documenten (contracten, algemene voorwaarden, enz.) niet uniform en gestandaardiseerd zijn. De betrokken pensioeninstelling kan dan op twee manieren aangeven. Ze kan dan zoals beschreven onder (1) voor elke individuele overeenkomst een entiteit 'regeling' creëren in de databank. Maar de instelling kan een geheel van dergelijke overeenkomsten eveneens als één product aangegeven, ook indien de bijhorende documenten, die de rechten en verplichtingen van de betrokkenen bepalen, niet identiek zijn. Praktisch betekent dit, dat de waarde voor *RegulationDocument* (en enkel deze waarde) voor dit product - in afwijking van de algemene regel - documenten mag bevatten die niet identiek zijn voor alle overeenkomsten die onder het 'product' gevat worden. Deze versoepeling geldt enkel voor producten die werden aangeboden vóór 2004 en die nadien niet meer werden gecommmercialiseerd. Voor alle andere velden (naast *RegulationDocument*, cf. sectie 3.1.2) in de aangifte *CreateRegulation* blijft de algemene regel gelden en kan dus steeds slechts één waarde van toepassing zijn.

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

Wie geeft aan?

De aangifte van de regeling is steeds de verantwoordelijkheid van de instelling die het product aanbiedt of de overeenkomst afsluit. Dit is niet per definitie de instelling die het product ook beheert. Het is bijvoorbeeld mogelijk dat een pensioeninstelling een solidariteitsregeling aanbiedt, maar deze door een andere instelling laat beheren. De aangifte *CreateRegulation* dient te gebeuren door de instelling die het product aanbiedt en dus niet door de feitelijke uitvoerder van de regeling.

Wanneer moet worden aangegeven?

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

Voor regelingen zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPZNP geldt evenwel een versoepeling. Regelingen die inwerking zijn getreden vóór 1/6/2019 (dus overeenkomsten die zijn afgesloten vóór 1/6/2019 of producten die zijn gecommmercialiseerd vóór 1/6/2019) moeten aangegeven worden ten laatste vóór of gelijktijdig met de eerste aangifte die verwijst naar de regeling én in ieder geval ten laatste op 31/8/2019.

WAPZNP regelingen die in werking treden vanaf 1/6/2019 moeten aangegeven worden binnen de hierboven vermelde termijn van 90 dagen én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

3.1.2.Aangifte CreateRegulation

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

Naam	RegulationCategory
Definitie	Categorie van de regeling
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>FCPIPensionAgreement: VAPZ pensioenovereenkomst</p> <p>FCPISolidarityScheme: VAPZ solidariteitsstelsel</p> <p>NIHIIIPensionAgreement: RIZIV pensioenovereenkomst</p> <p>NIHIIISolidarityScheme: RIZIV solidariteitsstelsel</p> <p>NonSelfEmployedCaretakersPensionAgreement: pensioenovereenkomst niet-zelfstandige geconventioneerde zorgverstrekkers</p> <p>NonSelfEmployedCaretakersSolidarityScheme: solidariteitsstelsel niet-zelfstandige geconventioneerde zorgverstrekkers</p> <p>PensionAgreementBefore2004: pensioenovereenkomst afgesloten vóór 2004 waarvoor het onderscheid tussen een VAPZ pensioenovereenkomst, een RIZIV pensioenovereenkomst of een pensioenovereenkomst niet-zelfstandige geconventioneerde zorgverstrekkers niet gemaakt kan worden</p> <p>PensionAgreementSelfEmployedPerson: WAPZNP pensioenovereenkomst</p>
Toelichting	<p><i>FCPIPensionAgreement</i> duidt op de pensioenovereenkomst, zoals bedoeld in artikel 42, 7° WAPZ, die voorziet in aanvullende pensioenvoordelen en/of voordelen bij overlijden en waaraan de zelfstandige maximaal 8,17% van zijn beroepsinkomsten mag besteden, zonder daarbij een jaarlijks geïndexeerd maximumbedrag te overschrijden.</p> <p><i>FCPISolidarityScheme</i> duidt op het solidariteitsstelsel, zoals bedoeld in art. 42, 9° WAPZ. Het betreft hier dus de bijkomende voordelen, naast de klassieke pensioenvoordelen en/of voordelen bij overlijden, die worden beschreven in art. 1 KB WAPZ Solidariteit. Het kan gaan om de financiering van het aanvullend pensioen tijdens bepaalde inactiviteitsperiodes, de vergoeding in de vorm van een rente bij inkomstenverlies of de betaling van een forfaitaire vergoeding in bepaalde gevallen.</p> <p><i>NIHIIIPensionAgreement</i> duidt op het pensioenluik van de pensioenovereenkomst zoals bedoeld in art. 54, § 1 RIZIV wet. Het betreft hier de aanvullende pensioenvoordelen die worden voorzien ten voordele van geconventioneerde zorgverstrekkers en die worden gefinancierd door een RIZIV-tegemoetkoming. De pensioenovereenkomst, waarvan het pensioenluik deel uitmaakt, heeft dezelfde kenmerken als de overeenkomst omschreven in art. 46, §1 WAPZ.</p> <p><i>NIHIIISolidarityScheme</i> duidt op het solidariteitsluik van de pensioenovereenkomst zoals bedoeld in art. 54, § 1 RIZIV wet. Het betreft hier de solidariteitsprestaties die worden voorzien ten voordele van geconventioneerde zorgverstrekkers en die worden gefinancierd door een RIZIV - tegemoetkoming. De pensioenovereenkomst, waarvan het solidariteitsluik deel uitmaakt, heeft dezelfde kenmerken als de overeenkomst omschreven in art. 46, §1 WAPZ.</p>

	<p><i>NonSelfEmployedCaretakersPensionAgreement</i> duidt op het pensioenluik van de pensioenovereenkomst zoals bedoeld in art. 54, § 2 RIZIV wet. Het betreft hier de aanvullende pensioenvoordelen die worden voorzien ten voordele van geconventioneerde niet-zelfstandige zorgverstrekkers en die worden gefinancierd door persoonlijke bijdragen. De pensioenovereenkomst, waarvan het pensioenluik deel uitmaakt, heeft dezelfde kenmerken als de overeenkomst omschreven in art. 46, §1 WAPZ.</p> <p><i>NonSelfEmployedCaretakersSolidarityScheme</i> duidt op het solidariteitsluik van de pensioenovereenkomst zoals bedoeld in art. 54, § 2 RIZIV wet. Het betreft hier de solidariteitsprestaties die worden voorzien ten voordele van geconventioneerde niet-zelfstandige zorgverstrekkers en die worden gefinancierd door persoonlijke bijdragen. De pensioenovereenkomst, waarvan het solidariteitsluik deel uitmaakt, heeft dezelfde kenmerken als de overeenkomst omschreven in art. 46, §1 WAPZ.</p> <p><i>PensionAgreementBefore2004</i> duidt op een pensioenovereenkomst afgesloten vóór 2004 waarvoor het onderscheid tussen een VAPZ pensioenovereenkomst, een RIZIV pensioenovereenkomst of een pensioenovereenkomst niet-zelfstandige geconventioneerde zorgverstrekkers niet gemaakt kan worden. Indien wordt gekozen om een entiteit 'regeling' te creëren per 'product', dan betreft het hier producten die werden aangeboden vóór 2004 en die nadien niet meer werden gecommmercialiseerd. M.a.w. het betreft een geheel van overeenkomsten die zijn afgesloten vóór 2004. Het is wel mogelijk dat er voor deze overeenkomsten nog premies worden gestort.</p> <p><i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> duidt op een pensioenovereenkomst zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPZNP. Het is een pensioenovereenkomst die een zelfstandige actief als natuurlijke persoon, een meewerkende echtgenoot of een helper kan afsluiten om een aanvullende pensioenprestatie op te bouwen naast wat WAPZ toelaat.</p>
--	---

Naam	Institution
Definitie	De pensioen- of solidariteitsinstelling die belast is met de uitvoering van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i>
Toelichting	<p>Het betreft hier het KBO-nummer van de uitvoerende instelling. Dit kan dus verschillen van het KBO-nummer van de instelling die verantwoordelijk is voor de aangifte <i>CreateRegulation</i>. De aangifte <i>CreateRegulation</i> is immers steeds de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling die het product aanbiedt of de overeenkomst afsluit. Ook wanneer het een solidariteitsregeling betreft die wordt beheerd door een andere instelling dan deze die de regeling aanbiedt of afsluit. In dat geval zal de pensioeninstelling die de solidariteitsregeling aanbiedt ook de aangifte <i>CreateRegulation</i> indienen en als waarde voor het veld <i>Institution</i> het KBO-nummer van de uitvoerende instelling meedelen.</p> <p>Indien de techniek van medeverzekering wordt toegepast, dient hier enkel de leidende maatschappij of hoofdverzekeraar te worden meegedeeld. De andere maatschappijen of medeverzekeraars dienen geïdentificeerd te worden via het element <i>InstitutionsColnsurance</i>.</p>

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

Naam	ApplicationDate
Definitie	Datum van ingebruikname van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	De datum van ingebruikname van de regeling is ten laatste de datum waarop de eerste aangeslotene van de regeling de overeenkomst aangegaan is en ondertekend heeft.

Naam	RegulationDocument
Definitie	Document(en) waarin de rechten en verplichtingen van de betrokken partijen bij de regeling worden bepaald.
Multipliciteit	1..N
Waarde	Type <i>PDF</i> Het element <i>RegulationDocument</i> heeft één verplicht attribuut <i>name</i> en twee optionele attributen <i>language</i> en <i>date</i> . Het attribuut <i>name</i> wordt toegevoegd aan het element om de naam van het bestand mee te delen. Het attribuut <i>date</i> kan worden toegevoegd om aan te geven vanaf welke datum het document in werking is getreden. Het is mogelijk om via het attribuut <i>language</i> mee te delen in welke taal het document wordt opgeladen.
Toelichting	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCaretakerPensionAgreement</i> of <i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> dienen zowel de modelpensioenovereenkomst (zoals bedoeld in art. 42, 7° WAPZ of art. 2, 7° WAPZNP) als de algemene voorwaarden te worden opgeladen. Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is <i>PensionAgreementBefore2004</i> dienen zowel de overeenkomst als de algemene voorwaarden te worden opgeladen. Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPISolidarityScheme</i> , <i>NIHIIISolidarityScheme</i> of <i>NonSelfEmployedCaretakerSolidarityScheme</i> dient steeds het solidariteitsreglement (zoals bedoeld in art. 42, 10° WAPZ) te worden opgeladen. De algemene voorwaarden dienen slechts te worden opgeladen wanneer ze niet gelijk zijn aan de algemene voorwaarden uit de pensioenovereenkomst. Voor producten die werden aangeboden vóór 2004 en die nadien niet meer werden gecommmercialiseerd is het uitzonderlijk toegestaan om een entiteit 'regeling' te creëren waarvoor meerdere documenten (die verwijzen naar verschillende overeenkomsten en verschillende algemene voorwaarden) worden opgeladen. De documenten moeten opgeladen worden in alle talen waarin ze worden aangeboden door de instelling.

Naam	SolidarityBenefitsChoice
Definitie	Aanduiding of de aangeslotene bij een solidariteitsregeling zelf kan kiezen welke solidariteitsprestaties hij/zij wenst
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPISolidarityScheme</i> , <i>NIHIIISolidarityScheme</i> of <i>NonSelfEmployedCaretakerSolidarityScheme</i>
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: FixedPackage : de aangeslotene krijgt een vast, vooraf samengesteld pakket van solidariteitsprestaties aangeboden FreedomOfChoice : de aangeslotene kan zelf de solidariteitsprestaties kiezen die hij/zij wenst

Naam	SolidarityBenefits
Definitie	<p>Indien <i>SolidarityBenefitsChoice</i> gelijk is aan <i>FixedPackage</i>: de solidariteitsprestaties die worden voorzien in het vast, vooraf samengestelde pakket</p> <p>Indien <i>SolidarityBenefitsChoice</i> gelijk is aan <i>FreedomOfChoice</i>: de solidariteitsprestaties die worden opgenomen in de lijst met keuzemogelijkheden</p>
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPISolidarityScheme</i> , <i>NIHISolidarityScheme</i> of <i>NonSelfEmployedCaretakerSolidarityScheme</i>
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Type <i>Lijst van elementen</i>. Hiertoe dient het XML-element <i>SolidarityBenefit</i> te worden gebruikt.</p> <p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>IncapacityFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periodes in het kader van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens primaire arbeidsongeschiktheid</p> <p>InvalidityFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periodes in het kader van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens invaliditeit</p> <p>MaternityFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periodes in het kader van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens moederschap</p> <p>BankruptcyFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periode in het kader van de faillissementsverzekering</p> <p>LossOfIncomeCompensation: vergoeding onder vorm van rente van inkomstenverlies bij tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid beperkt tot 25 000 euro per jaar of bij overlijden tijdens beroepsloopbaan beperkt tot 20 000 euro per jaar</p> <p>LumpSumCompensation: betaling van een forfaitaire vergoeding van maximum 25 000 euro per jaar met het oog op het dekken van kosten in geval van ernstige ziekte, als zodanig erkend door de Minister van Sociale Zaken of afhankelijkheid van de gepensioneerde</p> <p>CurrentAnnuityIncrease: verhoging van lopende pensioenrenten of overlevingsrenten</p>
Toelichting	<p>Art. 1, laatste lid van het KB WAPZ Solidariteit bepaalt welke minimale prestaties er voorzien moeten worden opdat een pensioenovereenkomst als een sociale pensioenovereenkomst beschouwd zou worden. Er dienen minimaal twee onderscheiden prestaties te worden voorzien op het vlak van pensioenopbouw tijdens vergoede periodes wegens primaire arbeidsongeschiktheid, invaliditeit, moederschap of faillissement alsook één prestatie op het vlak van rente-uitkering bij tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid, overlijden of verhoging van lopende pensioenrenten of overlevingsrenten.</p> <p>Indien <i>SolidarityBenefitsChoice</i> gelijk is aan <i>FreedomOfChoice</i> dan moeten de effectief gekozen solidariteitsprestaties worden aangegeven op het niveau van de individuele rekening van de aangeslotene (cf. sectie 3.3: aangifte <i>CreateAccount</i>).</p>

Naam	SocialPensionAgreements
Definitie	Identificator van de pensioenregeling waaraan de solidariteitsregeling is gekoppeld en indien er een positief gemotiveerd advies werd verkregen door FSMA, het nummer van dit advies
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPISolidarityScheme</i> , <i>NIHISolidarityScheme</i> of <i>NonSelfEmployedCaretakerSolidarityScheme</i>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van elementen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>SocialPensionAgreement</i> te worden gebruikt. Elk element <i>SocialPensionAgreement</i> bevat een subelement <i>LinkedPensionRegulation</i> en een optioneel subelement <i>ReasonedAdvice</i> (cf. infra).

Naam	LinkedPensionRegulation
Definitie	Pensioenregeling waaraan de solidariteitsregeling is gekoppeld
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	ReasonedAdvice
Definitie	Nummer van het positief gemotiveerd advies verkregen van de FSMA
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Integer</i>
Toelichting	<p>Om mogelijke controversen over het sociaal karakter van een pensioenovereenkomst - en dus over de fiscale aftrekbaarheid - te vermijden, hebben de FOD Financiën en de FSMA een samenwerkingsprotocol ondertekend over het toezicht op de sociale pensioenovereenkomsten. In uitvoering van dit protocol heeft de FSMA de circulaire WAPZ nr. 1 opgesteld, over de procedure die gevolgd moet worden om een gemotiveerd advies te verkrijgen over het sociaal karakter van een model - pensioenovereenkomst in de zin van de WAPZ. Indien de pensioeninstelling een positief gemotiveerd advies verkrijgt, mag zij de vermelding « Conform sociaal karakter » aanbrengen op het bewijs van betaling dat de aangeslotene ontvangt voor de modelpensioenovereenkomst, waarmee wordt aangegeven dat de gestorte premies of bijdragen fiscaal aftrekbaar zijn. Dit vergemakkelijkt de fiscale aftrek.</p> <p>Voorbeeld ter verduidelijking:</p> <p>Een pensioeninstelling biedt één solidariteitsregeling (X) en twee pensioenregelingen (Y en Z) aan. Het eerste pensioenproduct (Y) voorziet in een prestatie leven, het tweede pensioenproduct (Z) in een prestatie leven én overlijden. Bepaalde aangeslotenen zullen ervoor kiezen om de eerste pensioenovereenkomst (Y) samen met de solidariteitsregeling (X) af te sluiten, terwijl andere aangeslotenen opteren om de tweede pensioenovereenkomst (Z) te cumuleren met de solidariteitsregeling. Een gemotiveerd advies wordt toegekend aan de sociale pensioenovereenkomst. Indien dus beide sociale pensioenovereenkomsten (Y, X én Z, X) een positief gemotiveerd advies hebben gekregen dient dit als volgt te worden aangegeven:</p> <pre><SocialPensionAgreements> <SocialPensionAgreement></pre>

	<p><LinkedPensionRegulation>Regeling Y</LinkedPensionRegulation> <ReasonedAdvice>1234</ReasonedAdvice> </SocialPensionAgreement> <SocialPensionAgreement> <LinkedPensionRegulation>Regeling >Z</LinkedPensionRegulation> <ReasonedAdvice>5678</ReasonedAdvice> </SocialPensionAgreement> </SocialPensionAgreements></p>
--	--

3.1.3. Antwoord

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

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

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

3.2. Update gegevens regeling

3.2.1. Inleiding

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

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

Wie geeft aan?

Hier gelden dezelfde regels als vastgelegd bij de aangifte van een regeling (cf. sectie 3.1.1).

Wanneer moet worden aangegeven?

Als algemene regel geldt dat de aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de wijziging die een update van de regeling noodzakelijk maakt.

3.2.2. Aangifte UpdateRegulation

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

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

Voor de andere toegestane elementen, zie de aangifte *CreateRegulation*.

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

Hierop zijn een aantal uitzonderingen.

- (1) De velden *registrantId*, *regulationCategory* en *ApplicationDate* mogen niet worden gewijzigd. Een wijziging van de categorie komt immers neer op de opheffing van een regeling en de creatie van een nieuwe. De *ApplicationDate* kan niet evolueren en kan dus geen voorwerp uitmaken van een update. Hij kan natuurlijk wel verbeterd worden indien er eerder een vergissing werd begaan. Een verbetering is echter iets anders dan een update.

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

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

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

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

3.3. Aangifte van een rekening

3.3.1. Inleiding

De rekening bevat informatie over de individuele rechten van de aangeslotene. Via de aangifte *CreateAccount* wordt een entiteit 'rekening' gecreëerd in de databank en worden bepaalde gegevens van de rekening meegedeeld die niet regelmatig evolueren (bv. de aangeslotene waarop de rekening betrekking heeft, de regeling waaraan de rekening is verbonden, ...). Deze gegevens over de entiteit 'rekening' kunnen (indien nodig) worden bijgewerkt via de aangifte *UpdateAccount* (cf. sectie 3.4). De gegevens van de rekening die daarentegen wel regelmatig evolueren dienen te worden meegedeeld via de aangifte *AccountState* (cf. sectie 3.5: bv. de verworven rechten, het financieringsniveau, het bedrag van de winstdeelname,...) of via de aangifte *Deposit* (cf. sectie 3.6: bv. de gestorte premies).

De aangifte *CreateAccount* is zowel van toepassing voor de pensioenregelingen als voor de solidariteitsregelingen. De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioen- of solidariteitsinstelling die de regeling beheert of uitvoert.

3.3.2. Aangifte *CreateAccount*

Naam	RegistrantId
Definitie	De identifier van de rekening gekozen door de aangevende instantie
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i>
Toelichting	Een rekening kan geïdentificeerd worden op basis van een identifier toegekend door Sigedis. Deze identifier wordt verstuurd als antwoord op de aangifte <i>CreateAccount</i> . Het is evenwel steeds toegestaan dat de aangevende instantie daarnaast haar eigen identifier gebruikt om naar de rekening te verwijzen.

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

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

Naam	AffiliationDate
Definitie	Aansluitingsdatum
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i>

Naam	SolidarityBenefits
Definitie	De solidariteitsprestaties die de aangeslotene zelf heeft gekozen.
Toepassingsgebied	Indien de rekening verbonden is aan een solidariteitsregeling en <i>SolidarityBenefitsChoice</i> gelijk is aan <i>FreedomOfChoice</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Type <i>Lijst van elementen</i>. Hiertoe dient het XML-element <i>SolidarityBenefit</i> te worden gebruikt.</p> <p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>IncapacityFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periodes in het kader van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens primaire arbeidsongeschiktheid</p> <p>InvalidityFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periodes in het kader van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens invaliditeit</p> <p>MaternityFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periodes in het kader van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens moederschap</p> <p>BankruptcyFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periode in het kader van de faillissementsverzekering</p> <p>LossOfIncomeCompensation: vergoeding onder vorm van rente van inkomstenverlies bij tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid beperkt tot 25 000 euro per jaar of bij overlijden tijdens beroepsloopbaan beperkt tot 20 000 euro per jaar</p> <p>LumpSumCompensation: betaling van een forfaitaire vergoeding van maximum 25 000 euro per jaar met het oog op het dekken van kosten in geval van ernstige ziekte, als zodanig erkend door de Minister van Sociale Zaken of afhankelijkheid van de gepensioneerde</p> <p>CurrentAnnuityIncrease: verhoging van lopende pensioenrenten of overlevingsrenten</p>
Toelichting	Art. 1, laatste lid van het KB WAPZ Solidariteit bepaalt welke minimale prestaties er voorzien moeten worden opdat een pensioenovereenkomst als een sociale pensioenovereenkomst beschouwd zou worden. Er dienen minimaal twee onderscheiden prestaties te worden voorzien op het vlak van pensioenopbouw tijdens vergoede periodes wegens primaire arbeidsongeschiktheid, invaliditeit, moederschap of faillissement alsook één prestatie op het vlak van rente-uitkering bij tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid, overlijden of verhoging van lopende pensioenrenten of overlevingsrenten.

Naam	InvestmentTypeReservesInsurer
Definitie	De bepaling of de reserves worden gekapitaliseerd op basis van 'een verzekering verbonden met een beleggingsfonds', op basis van 'een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds' of op basis van een combinatie van de twee.
Toepassingsgebied	Indien de rekening verbonden is aan een pensioenregeling en de pensioeninstelling die deze regeling beheert een verzekeraar is (cf. een instelling bedoeld in art. art 6. Controlewet) en de rekening betrekking heeft op de opbouw van een prestatie leven
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: Fund: verzekering met een beleggingsfonds NoFund: Verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds Mixed: een deel is verbonden met een beleggingsfonds, een deel niet.
Toelichting	<ul style="list-style-type: none"> - Waarde <i>Fund</i> wordt gedefinieerd in art. 3, §2 KB Leven. Een voorbeeld betreft een verrichting tak 23. - Waarde <i>NoFund</i> wordt gedefinieerd in art. 3, §1 KB Leven. Een voorbeeld betreft een verrichting tak 21.

Naam	InvestmentTypeReservesPensionFund
Definitie	De bepaling of de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een 'resultaatsverbintenis', op basis van een 'middelenverbintenis' of op basis van een combinatie van de twee.
Toepassingsgebied	Indien de rekening verbonden is aan een pensioenregeling en de pensioeninstelling die deze regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de rekening betrekking heeft op de opbouw van een prestatie leven
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: MeansObligation: middelenverbintenis ResultObligation: resultaatsverbintenis Mixed: een deel middelenverbintenis, een deel resultaatsverbintenis
Toelichting	<ul style="list-style-type: none"> - Waarde <i>MeansObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 13° IBP Wet: verbintenis van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening om de haar toevertrouwde gelden zo goed mogelijk te beheren met het oog op de uitvoering van een pensioenregeling, ongeacht de aard van de pensioenuitkeringen - Waarde <i>ResultObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 12° IBP Wet: verbintenis van een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening om op basis van de gestorte bijdragen, een bepaald resultaat te waarborgen

Naam	ProductTypePensionFund
Definitie	Aanduiding van het feit of de regeling een bepaalde hoogte van uitkeringen, een beleggingsrendement dan wel geen van voorgaande voorziet.
Toepassingsgebied	Indien de rekening verbonden is aan een pensioenregeling en de pensioeninstelling die deze regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de rekening betrekking heeft op de opbouw van een prestatie leven
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>EndResult: regeling voorziet een bepaalde prestatie op einddatum van de pensioenovereenkomst</p> <p>InvestmentReturn: regeling voorziet een beleggingsrendement op gestorte bijdragen</p> <p>None: regeling voorziet geen van beide</p>

3.3.3. Antwoord

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

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

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

Bemerkt dat een correctie van een initiële aangifte *CreateAccount* waarbij de velden *Regulation* en/of *Affiliate* worden verbeterd, resulteert in een automatische aanpassing van de **entiteiten** *AccountState*, *Deposit* en *Transfer* die gekend zijn in DB2P en reeds verwijzen naar de gecreëerde rekening (*Account*). Deze entiteiten zullen in DB2P automatisch gekoppeld worden aan de nieuwe, gecorrigeerde aangeslotene (*Affiliate*) en/of regeling (*Regulation*). De initiële **aangiftes** *AccountState*, *Deposit* en *Transfer* worden daarentegen niet automatisch verbeterd. De aangevende instelling is niet verplicht om deze aangiftes zelf te verbeteren, maar kan dat - indien gewenst - wel doen.

3.4. Update gegevens rekening

3.4.1. Inleiding

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

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioen- of solidariteitsinstelling die de regeling beheert of uitvoert. Als algemene regel geldt dat de aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de wijziging die een update van de rekening noodzakelijk maakt.

3.4.2. Aangifte UpdateAccount

Naam	Account
Definitie	De rekening waarvan de velden worden geüpdatet.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i>

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

Voor de andere toegestane elementen, zie de aangifte *CreateAccount*.

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

Hierop zijn een aantal uitzonderingen:

- (1) De velden *registrantId*, *Regulation*, *Affiliate*, *AffiliationDate* mogen niet worden gewijzigd. Een wijziging aan deze elementen vereist immers een nieuwe aangifte *CreateAccount*.
- (2) Indien de update betrekking heeft op het veld *SolidarityBenefits* (dat een lijst van elementen kan bevatten), dan moet de ganse lijst vernieuwd worden. Door steeds de meest actuele en volledige lijst mee te delen, kan men voorkomen dat een toevoeging tot een lijst genoteerd wordt als een vervanging van alle vorige elementen in een lijst. Het laat ook toe verwijderingen uit de lijst aan te geven.

3.5. Stand van de rekening

3.5.1. Inleiding

Via deze aangifte worden gegevens meegedeeld over de individuele opbouw van de aangeslotene die regelmatig kunnen evolueren. Het betreft onder andere informatie over de verworven reserves, het financieringsniveau, de winstdeelname, etc. De aangifte is enkel van toepassing voor de pensioenregelingen (indien *RegulationCategory* is gelijk aan *FCPIPensionAgreement*, *NIHIIIPensionAgreement*, *NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement*, *PensionAgreementBefore2004* of *PensionAgreementSelfEmployedPerson*). De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling die de regeling beheert of uitvoert.

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

De stand van de rekening wordt jaarlijks aangegeven en de mee te delen informatie over de verworven reserves, het financieringsniveau, de winstdeelname, etc. heeft steeds betrekking op de situatie van 31 december van het afgelopen jaar (zoals ook meegedeeld op de pensioenfiche). De datum waarop de pensioeninstelling de stand van de rekening evalueert is dus steeds 31 december (=evaluatiedatum).

De *evaluatiedatum* wordt gedefinieerd als de 'datum van evaluatie door de pensioeninstelling van de reserves en de prestaties'. Dit is dus de datum waarop de berekenende bedragen betrekking hebben of met andere woorden de datum die is gebruikt als referentie om de berekeningen te maken. De *berekeningsdatum* wordt gedefinieerd als de 'datum van berekening door de pensioeninstelling van de reserves en de prestaties'. Hiermee wordt de datum bedoeld waarop de berekening wordt verricht. De berekeningsdatum kan na de evaluatiedatum vallen.

De aangifte *AccountState* van 31 december van een bepaald jaar dient steeds te gebeuren binnen de 90 dagen na de berekeningsdatum en ten laatste vóór 31 december van het volgend jaar. In 2013 dient een eerste stand van de rekening te worden meegedeeld met als evaluatiedatum 31 december 2012.

De vaste evaluatiedatum wordt in 2016 gewijzigd van 31 december naar 1 januari. Daarom geldt voor de aangifte van de rekeningstand met als evaluatiedatum 31/12/2015 uitzonderlijk een versoepeling. De aangifte *AccountState* m.b.t. 2015 kan optioneel worden meegedeeld, maar is niet verplicht.

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

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

De mee te delen bedragen en gegevens in deze aangifte moeten gelijk zijn aan de bedragen en gegevens die ook worden meegedeeld op de pensioenfiche (zoals vastgelegd in art. 48 WAPZ of art. 6 WAPZNP) van het betrokken jaar.

Van 2016 tot en met 2018 diende de stand van de rekening voor 1 januari van een bepaald jaar, ten laatste tegen 30 september van dat jaar te worden meegedeeld.

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

Voor de WAPZ- en RIZIV-regelingen dient de eerste stand van de rekening die moet worden meegedeeld met een evaluatiedatum op 1 januari, betrekking te hebben op 1 januari 2016. De aangifteverplichting voor de WAPZNP-regelingen geldt vanaf 1 januari 2019.

Vuistregels

Indien er voor eenzelfde rekening (*Account*) twee (of meerdere) aangiftes *AccountState* worden ingediend met eenzelfde evaluatiedatum (*EvaluationDate*), dan wordt dit beschouwd als twee versies van de stand van één en dezelfde rekening. In dat geval, zal naar de *CalculationDate* gekeken worden en zal de aangifte met de meest recente *CalculationDate* deze met een eerdere *CalculationDate* vervangen.

Indien twee aangiftes *AccountState* met dezelfde waarden voor de velden *Account* en *EvaluationDate* bovendien dezelfde waarde bevatten voor *CalculationDate*, dan wordt bijkomend rekening gehouden met het veld *CreationMoment* (*AdministrativeData*). De aangifte met de meest recente *CreationMoment* vervangt dan deze met een eerdere *CreationMoment*.

Indien een nieuwe aangifte *AccountState* tot slot dezelfde waarden bevat als een eerder ingediende aangifte voor de velden *Account*, *EvaluationDate*, *CalculationDate* en zelfs *CreationMoment*, dan zal deze nieuwe aangifte geblokkeerd worden.

3.5.2. Aangifte AccountState

3.5.2.1. Algemene gegevens over de rekening

Naam	Account
Definitie	De identificator van de rekening
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i>
Toelichting	De rekening kan geïdentificeerd worden op basis van twee identificatoren: de identificator gekozen door de aangevende instelling of de identificator toegekend door Sigedis.

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie door de instelling van de reserves en de prestaties
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i>
Toelichting	De evaluatiedatum van de reserves en prestaties is voor aangiftes die betrekking hebben op rekeningstanden vanaf 2016 steeds gelijk aan 1 januari van het betrokken jaar (zoals bepaald in art. 22 en 23 van de Wet houdende diverse bepalingen, art. 48 WAPZ en art. 6 WAPZNP).

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

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

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

Naam	Contributions
Definitie	Het (totale) bedrag van de effectief verrichte stortingen door de aangeslotene of de tegemoetkomingen van het RIZIV tijdens het afgelopen kalenderjaar.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet)
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Dit veld bevat één bedrag, zijnde de som van de bruto bijdragen die in het afgelopen kalenderjaar effectief werden gestort (zoals bepaald in art. 96/6 §3 7° IBP Wet).</p> <p>Dit bedrag is het brutobedrag volgens de formule, vóór afhouding van kosten, taksen, risicopremies.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.</p>

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

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

Naam	SolidarityContributions
Definitie	Bedrag van de solidariteitsbijdrage ingehouden op de bijdrage medegedeeld in <i>Contributions</i> .
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet). Dit veld is enkel verplicht voor de IBP indien er bijdragen voor de solidariteitsdekking worden ingehouden op de bijdragen zoals vermeld in het veld <i>Contributions</i> . Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i>
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	Dit element bevat premies voor de solidariteitsdekking die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van de bijdragen. Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.

Naam	VariableElements
Definitie	De variabele elementen waarmee bij de berekening van de verworven reserves en de verworven prestaties rekening wordt gehouden (zoals bedoeld in art. 48, §1, 2° WAPZ zoals gewijzigd door art. 32 Wet Diverse Bepalingen en art. 6, §1, 2° WAPZNP).
Toepassingsgebied	Dit is enkel een verplicht veld voor aangiftes met een evaluatiedatum (EvaluationDate) vanaf 1/1/2016 én indien de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 48, § 4 WAPZ (zoals gewijzigd door art. 32 Wet Diverse Bepalingen) en art. 6, § 5 WAPZNP. In alle andere gevallen is dit veld optioneel.
Waarde	<p>Type <i>Lijst van variabele elementen</i>.</p> <p>Hier toe dient het subelement <i>VariableElement</i> te worden gebruikt. <i>VariableElement</i> wordt gebruikt om een specifiek variabel element in de lijst van variabele elementen te beschrijven.</p> <p><i>VariableElement</i> heeft multipliciteit 0..N. M.a.w. de lijst kan leeg zijn of de lijst kan 1 of meerdere (N) elementen <i>VariableElement</i> bevatten.</p> <p>Het element <i>VariableElement</i> heeft één verplicht subelement <i>Names</i> en een optioneel element <i>Value</i>.</p> <p>Via <i>Names</i> wordt de naam van het variabele element meegedeeld. <i>Names</i> is van het type <i>Lijst van namen</i>. Hier toe dient het subelement <i>Name</i> te worden gebruikt.</p> <p>Het subelement <i>Name</i> heeft een verplicht attribuut <i>language</i> en moet in de drie landstalen worden meegedeeld (multipliciteit is minstens 3), m.n. Nederlands (NL), Frans (FR) en Duits (DE). <i>Name</i> is van het Type <i>Vrije Tekst 60</i>.</p> <p>Via het element <i>Value</i> wordt de waarde van het variabele element meegedeeld.</p> <p>Voor de waarde van <i>Value</i> moet één van de volgende types worden gekozen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Type <i>Bedrag</i> + subelementen <i>amount</i> en <i>currency</i> - Type <i>Datum</i> - Type <i>Getal</i> - Type <i>Integer</i> - Type <i>Percentage</i> - Type <i>Boolean</i> - Type <i>Vrije Tekst 60</i> + attribuut <i>language</i>

Toelichting

Voorbeeld ter verduidelijking:

```
< VariableElements>
  <VariableElement>
    <Names>
      <Name language="NL">Salaris</Name>
      <Name language="FR">Salaire</Name>
      <Name language="DE">Lohn</Name>
      <Name language="EN">Salary</Name>
    </Names>
    <Value>
      <Amount>
        <amount>15000.00</amount>
        <currency>EUR</currency>
      </Amount>
    </Value>
  </VariableElement>
  <VariableElement>
    <Names>
      <Name language="NL">Burgelijke staat</Name>
      <Name language="FR">Etat civil</Name>
      <Name language="DE">Familienstand</Name>
      <Name language="EN">Marital status</Name>
    </Names>
    <Value>
      <Boolean>True</Boolean>
    </Value>
  </VariableElement>
  <VariableElement>
    <Names>
      <Name language="NL">Aangesloten sinds</Name>
      <Name language="FR">Affilié depuis</Name>
      <Name language="DE">Verbonden seit</Name>
      <Name language="EN">Affiliated since</Name>
    </Names>
    <Value>
      <Date>1995-02-21</Date>
    </Value>
  </VariableElement>
  <VariableElement>
    <Names>
      <Name language="NL">Loopbaan</Name>
      <Name language="FR">Carriere</Name>
      <Name language="DE">Karriere</Name>
      <Name language="EN">Career</Name>
    </Names>
    <Value>
      <FreeText language="NL">12 jaar 4 maand 3
dagen</FreeText>
      <FreeText language="FR">12 ans 4 mois 3 jours
</FreeText>
      <FreeText language="DE">12 Jahre 4 Monate 3
Tage</FreeText>
      <FreeText language="EN">12 years 4 months 3
days</FreeText>
    </Value>
  </VariableElement>
</VariableElements>
```

3.5.2.2. Gegevens specifiek voor de opbouw van een prestatie leven

Naam	VestedReserves
Definitie	Bedrag van de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig de pensioenovereenkomst (cf. art. 42, 8° WAPZ en art. 2, 8° WAPZNP)
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>

Naam	VestedBenefits
Definitie	Bedrag van prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken op de pensioenleeftijd (= <i>VestedBenefitsDate</i>) overeenkomstig de pensioenovereenkomst wanneer hij zijn reserves bij de pensioeninstelling laat zonder verdere bijdragebetaling (cf. art. 42, 8°/1 WAPZ en art. 2, 9° WAPZNP).
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>VestedBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>VestedBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	Dit element is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. Zo kunnen er onder andere geen verworven prestaties berekend worden wanneer de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een verzekering verbonden met een beleggingsfonds (tak 23), op basis van een middelenverbintenis, op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de tariefgarantie van de verzekeraar niet gewaarborgd is tot de eindtermijn of op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de techniek van Universal Life wordt toegepast.

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

Naam	LegalGuarantee
Definitie	Bedrag van de waarborg zoals bedoeld in art. 47, tweede lid WAPZ.
Toepassingsgebied	Enkel verplicht indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>

Naam	ExpectedAnnuity
Definitie	Het bedrag van de verwachte rente zoals bedoeld in art. 48, §3 WAPZ zoals dat geldt tot 31 december 2015.
Toepassingsgebied	Niet (meer) van toepassing indien <i>EvaluationDate</i> groter of gelijk is aan 1/1/2016.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Rente</i>
Toelichting	Dit element moet vijfjaarlijks verplicht worden aangegeven indien het een rekening betreft van een aangeslotene die 45 jaar of ouder is. In andere omstandigheden is het element niet verplicht.

Naam	ExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar (=EvaluationDate), berekend op basis van de veronderstelling dat de aangeslotene bijdragen betaalt tot aan de pensioenleeftijd en deze bedragen gelijk zijn aan die betaald in het vorige jaar (bedoeld in art. 48, §1, 1°, 3 WAPZ zoals gewijzigd door de Wet Diverse Bepalingen en art. 6, § 1, 1°, 3 WAPZNP).
Toepassingsgebied	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, is het rendement gebaseerd op het meest realistisch scenario (zoals bepaald in art. 96/6 §3 5° IBP Wet).

Naam	ExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de prestatie.
Toepassingsgebied	Dit veld kan optioneel worden meegedeeld indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.

Naam	UnfavorableExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is, dan wordt het bedrag meegedeeld van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstellingen :</p> <ul style="list-style-type: none"> - de aangeslotene bijdragen betaalt tot aan de pensioenleeftijd - deze bedragen gelijk zijn aan deze die betaald werden in het vorige kalenderjaar. <p>Indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, is het rendement gebaseerd op een ongunstig scenario</p> <p>Bij de berekening van de <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> wordt rekening gehouden met de minimum rendementsgarantie zoals vermeld in artikel 47 van de WAPZ</p> <p>Men spreekt van een economisch scenario indien in het pensioenovereenkomst de tarifieringsregels voor de kapitalisatie van de bijdragen gebruik maken van een rendement dat anders gedefinieerd wordt dan door verwijzing naar een numerieke intrestvoet die wordt gegarandeerd gedurende de hele duurtijd. Dit kan door te verwijzen naar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een rendement als resultaat van de onderliggende beleggingsportefeuille • Een rendement dat slechts voor een bepaalde duur gegarandeerd wordt • Een rendement dat verwijst naar het wettelijk vastgelegde minimale rendement • Een rendement dat gedefinieerd wordt door verwijzing naar een financieel instrument uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, bvb een rendement gelijk aan 80% van de rente voor Belgische OLO's op 10 jaar • Een rendement verbonden aan de evolutie van een index die door een gereguleerde markt wordt openbaar gemaakt, bvb een rendement dat verwijst naar de BEL20 index • Een rendement verbonden aan een index die op nationaal of internationaal niveau erkend wordt, bvb een rendement dat verwijst naar de MSCI World index. <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 5° IBP Wet.</p>

Naam	UnfavorableExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Dit veld kan optioneel worden meegedeeld indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.

Naam	FundingLevel
Definitie	Percentage van het actueel financieringsniveau van de verworven reserves (en van de waarborg bedoeld in art. 47, tweede lid WAPZ) op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) zoals bedoeld in art. 48, §1, 2°, 1 WAPZ zoals gewijzigd door de Wet Diverse Bepalingen en in art. 6, § 1, 2°, 1 WAPZNP.
Multipliciteit	1
Waarde	Ofwel de waarde FullyFunded ofwel een waarde van het type Percentage.
Toelichting	Voor meer toelichting bij het percentage actueel financieringsniveau zie de circulaire CBFA _2009_13 dd. 12 maart 2009.

Naam	FundingLevelCalculationDate
Definitie	Vaststellingsdatum van het actueel financieringsniveau.
Toepassingsgebied	Indien <i>FundingLevel</i> is ingevuld. Niet meer van toepassing indien <i>EvaluationDate</i> groter of gelijk is aan 1/1/2016.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i>

Naam	ProfitParticipation
Definitie	Bedrag van de winstdeelname toegekend aan de pensioenovereenkomst.
Toepassingsgebied	Verplicht indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Toelichting	De pensioeninstellingen zijn in het kader van de pensioenfiche verplicht om jaarlijks op grond van art. 48, §1, 6° WAPZ zoals geldig tot 31 december 2015 en art. 48, §1, 2°, 5 zoals gewijzigd door de Wet Diverse Bepalingen en art. 9 KB WAPZ aan de aangeslotenen, exclusief rentetrekken, inlichtingen te verstrekken over het bedrag van de winstdeelneming dat wordt toegekend aan de aangeslotene. Als er een winstdeelnemingspercentage wordt vermeld, dan moeten de elementen waarop dat percentage van toepassing is, ook verstrekt worden.

Naam	BenefitProfitParticipation
Definitie	Verhoging van de voordelen als gevolg van de winstdeelneming.
Toepassingsgebied	Enkel verplicht indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> en indien een verhoging van de voordelen als gevolg van de winstdeelneming mogelijk is volgens de bestaande regelgeving.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Toelichting	<p>De pensioeninstellingen zijn in het kader van de pensioenfiche verplicht om jaarlijks op grond van art. 48, §1, 6° WAPZ zoals geldig tot 31 december 2015 en art. 48, §1, 2°, 5 zoals gewijzigd door de Wet Diverse Bepalingen en art. 9 KB WAPZ aan de aangeslotenen, exclusief rentetrekkers, inlichtingen te verstrekken over de verhoging van de voordelen als gevolg van de winstdeelneming.</p> <p>Dit element is enkel van toepassing indien een verhoging van de voordelen als gevolg van de winstdeelneming mogelijk is volgens de bestaande regelgeving. Dit is niet mogelijk wanneer onder andere de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een verzekering verbonden met een beleggingsfonds (tak 23), op basis van een middelenverbintenis, op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de tariefgarantie van de verzekeraar niet gewaarborgd is tot de eindtermijn of op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de techniek van Universal Life wordt toegepast.</p>

Naam	ExpencesChargedToAffiliate
Definitie	Bedrag van de toeslagen die in het voorbije boekjaar ten laste van de aangeslotene werden gelegd, zoals bedoeld in art. 48, §1, 7° WAPZ zoals geldig tot 31 december 2015 en art. 48, §1, 2°, 6 zoals gewijzigd door de Wet Diverse Bepalingen.
Toepassingsgebied	<p>Dit veld is niet van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet). Voor IBP's wordt deze informatie opgevangen in de velden <i>CostOnContributions</i> en <i>CostNotOnContributions</i></p> <p>Voor de overige pensioeninstellingen, enkel verplicht indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i>, <i>NIHIIIPensionAgreement</i>, <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i>, <i>PensionAgreementBefore2004</i> en indien er toeslagen ten laste worden gelegd van de aangeslotene.</p>
Multipliciteit	0...1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Toelichting	Er zijn concreet vijf types van kosten die ten laste komen van de aangeslotene: de inningskosten, de instapkosten, de inventaristoelagen, de forfaitaire bedragen en de overige kosten. De berekeningswijze kan sterk verschillen naargelang pensioeninstelling en pensioenovereenkomst.

Naam	InterestRate
Definitie	Rentevoet die in de loop van het voorbije boekjaar gewaarborgd werd, zoals bedoeld in art. 48, §1, 8° WAPZ zoals geldig tot 31 december 2015 en art. 48, §1, 2°, 7 zoals gewijzigd door de Wet Diverse Bepalingen.
Toepassingsgebied	Enkel verplicht indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Toelichting	<p>Indien de rentevoet gewijzigd wordt tijdens het boekjaar, dient hier de rentevoet te worden meegedeeld die van toepassing was op de laatst betaalde premie. Indien er op deze laatste premie verschillende rentevoeten toegepast worden voor verschillende schijven van de premie, moet de gewogen gemiddelde rentevoet worden aangegeven.</p> <p>De wetgeving voorziet niet in een gewaarborgd minimumrendement voor tak 23 – verzekeringen en instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. In tak 21 schommelen de gewaarborgde rendementen tussen 0 en 4,75 %. Het rendementspercentage voor de betrokken premie zal blijven gelden gedurende de hele looptijd van de pensioenovereenkomst.</p>

3.5.2.3. Gegevens specifiek voor de opbouw van een prestatie overlijden

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

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

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

3.6. Premiestorting

3.6.1. Inleiding

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over de premiestortingen die zijn verricht in het kader van een pensioen – of solidariteitsregeling. In het kader van een pensioenregeling betreft deze aangifte de premies die tijdens het afgelopen kalenderjaar gestort zijn voor de opbouw van voordelen inzake ouderdom of vroegtijdige dood. Bij een solidariteitsregeling heeft deze aangifte betrekking op de premies die tijdens het afgelopen kalenderjaar werden gestort voor de opbouw van solidariteitsprestaties.

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

De aangifte *Deposit* van een bepaald jaar dient ten laatste tegen 31 augustus van het volgende jaar te worden meegedeeld. In 2013 dient een eerste aangifte te worden ingediend voor de premiestortingen verricht in 2012.

Voor regelingen zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPZNP dient een eerste aangifte te worden ingediend ten laatste tegen 31 augustus 2019 voor de premiestortingen verricht in 2018.

3.6.2. Aangifte *Deposit*

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

Naam	Affiliate
Definitie	De aangeslotene waarvoor de premiestorting wordt verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i>

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

Naam	DepositYear
Definitie	Het kalenderjaar waarin de premiestortingen worden verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Jaar</i> .

Naam	DepositAmountAffiliate
Definitie	Het (totale) bedrag van de effectief verrichte stortingen door de aangeslotene tijdens het afgelopen kalenderjaar.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> , <i>FCPISolidarityScheme</i> , <i>NonSelfEmployedCaretakersSolidarityScheme of PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Indien de rekening verbonden is aan een pensioenregeling betreft het hier het totale bedrag van de effectief verrichte stortingen door de aangeslotene tijdens het afgelopen kalenderjaar voor de pensioenopbouw. Indien de rekening verbonden is aan een solidariteitsregeling betreft het hier het totale bedrag van de effectief verrichte stortingen door de aangeslotene tijdens het afgelopen kalenderjaar voor de solidariteitsopbouw.

Naam	AmountAffiliateLife
Definitie	Bedrag (afkomstig van de premiestortingen verricht door de aangeslotene) dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie leven.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCaretakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> of <i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Indien er afzonderlijke premies worden geïnd voor de dekking leven en overlijden, dient hier het bedrag van de afzonderlijke premie voor de dekking leven te worden megedeeld.</p> <p>Indien er één enkele premie wordt geïnd voor de verschillende dekkingen, dient hier het bedrag dat bestemd is voor de dekking leven te worden berekend zoals hier wordt toegelicht. Voor de aangifte aan de databank wordt volgende interpretatie opgelegd:</p> <p style="padding-left: 40px;">Premiegedeelte verbruikt voor de dekking van het risico overlijden vóór pensionering in het jaar $k = \text{premievoet} \cdot \text{tijdelijke 1 jaar} * \max(\text{totaal kapitaal overlijden in het jaar } k - \text{wiskundige reserve in het jaar } k; 0)$.</p> <p style="padding-left: 40px;">Met andere woorden, men berekent eerst het risicokapitaal van een bepaald jaar (= totaal kapitaal overlijden in het jaar $k - \text{wiskundige reserve in het jaar } k$). Daarvoor berekent men de risicopremie (de premie nodig om dat risicokapitaal gedurende één jaar te verzekeren)</p> <p style="padding-left: 40px;">De premie leven wordt dan berekend door de berekende premie overlijden in mindering te brengen van de totale premie.</p> <p>Indien gebruik gemaakt wordt van de Universal Life techniek, dan is het hier mee te delen bedrag gelijk aan het verschil tussen de globale premie bij <i>DepositAmountAffiliate</i> en het bedrag megedeeld bij <i>AmountAffiliateDeath</i>.</p>

Naam	AmountAffiliateDeath
Definitie	Bedrag (afkomstig van de premiestortingen verricht door de aangeslotene) dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie overlijden.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCaretakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> of <i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Indien er afzonderlijke premies worden geïnd voor de dekking leven en overlijden, dient hier het bedrag van de afzonderlijke premie voor de dekking overlijden te worden meegedeeld.</p> <p>Indien er één enkele premie wordt geïnd voor de verschillende dekkingen, dient hier het bedrag dat bestemd is voor de dekking overlijden te worden berekend zoals hier wordt toegelicht. Voor de aangifte aan de databank wordt volgende interpretatie opgelegd:</p> <p style="padding-left: 40px;">Premiegedeelte verbruikt voor de dekking van het risico overlijden vóór pensionering in het jaar k = premievoet tijdelijke 1 jaar * max (totaal kapitaal overlijden in het jaar k – wiskundige reserve in het jaar k; 0).</p> <p style="padding-left: 40px;">Met andere woorden, men berekent eerst het risicokapitaal van een bepaald jaar (= totaal kapitaal overlijden in het jaar k – wiskundige reserve in het jaar k). Daarvoor berekent men de risicopremie (de premie nodig om dat risicokapitaal gedurende één jaar te verzekeren)</p> <p>Indien gebruik gemaakt wordt van de Universal Life techniek, dan is het hier mee te delen bedrag gelijk aan het bedrag dat uit de reserves wordt gehaald.</p>

Naam	DepositAmountNIHII
Definitie	Het (totale) bedrag van de effectief verrichte stortingen tijdens het afgelopen kalenderjaar door het RIZIV.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>NIHIIPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> of <i>NIHIISolidarityScheme</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Indien de rekening verbonden is aan een pensioenregeling betreft het hier enkel het bedrag van de RIZIV-tegemoetkoming (zoals bepaald in art. 54, §1 RIZIV wet) voor de pensioenopbouw en dus niet het bedrag bestemd voor de solidariteitsopbouw of de garantie van een vervangingsinkomen bij invaliditeit.</p> <p>Indien de rekening verbonden is aan een solidariteitsregeling betreft het hier enkel het bedrag van de RIZIV-tegemoetkoming (zoals bepaald in art. 54, §1 RIZIV wet) voor de solidariteitsopbouw en dus niet het bedrag bestemd voor de pensioenopbouw of de garantie van een vervangingsinkomen bij invaliditeit.</p>

Naam	AmountNIHILife
Definitie	Bedrag (afkomstig van de premiestortingen verricht door het RIZIV) dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie leven.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>NIHII PensionAgreement of PensionAgreementBefore2004</i>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Indien er afzonderlijke premies worden geïnd voor de dekking leven en overlijden, dient hier het bedrag van de afzonderlijke premie voor de dekking leven te worden meegedeeld.</p> <p>Indien er één enkele premie wordt geïnd voor de verschillende dekkingen, dient hier het bedrag dat bestemd is voor de dekking leven te worden berekend zoals hier wordt toegelicht. Voor de aangifte aan de databank wordt volgende interpretatie opgelegd:</p> <p>Premiegedeelte verbruikt voor de dekking van het risico overlijden vóór pensionering in het jaar $k = \text{premievoet tijdelijke 1 jaar} * \text{max (totaal kapitaal overlijden in het jaar } k - \text{wiskundige reserve in het jaar } k; 0)$.</p> <p>Met andere woorden, men berekent eerst het risicokapitaal van een bepaald jaar (= totaal kapitaal overlijden in het jaar $k - \text{wiskundige reserve in het jaar } k$). Daarvoor berekent men de risicopremie (de premie nodig om dat risicokapitaal gedurende één jaar te verzekeren)</p> <p>De premie leven wordt dan berekend door de berekende premie overlijden in mindering te brengen van de totale premie.</p> <p>Indien gebruik gemaakt wordt van de Universal Life techniek, dan is het hier mee te delen bedrag gelijk aan het verschil tussen de globale premie bij <i>DepositAmountNIHII</i> en het bedrag meegedeeld bij <i>AmountNIHIIDeath</i>.</p>

Naam	AmountNIHIIDeath
Definitie	Bedrag (afkomstig van de premiestortingen verricht door het RIZIV) dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie overlijden.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>NIHII PensionAgreement of PensionAgreementBefore2004</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Indien er afzonderlijke premies worden geïnd voor de dekking leven en overlijden, dient hier het bedrag van de afzonderlijke premie voor de dekking overlijden te worden meegedeeld.</p> <p>Indien er één enkele premie wordt geïnd voor de verschillende dekkingen, dient hier het bedrag dat bestemd is voor de dekking overlijden te worden berekend zoals hier wordt toegelicht. Voor de aangifte aan de databank wordt volgende interpretatie opgelegd:</p> <p>Premiegedeelte verbruikt voor de dekking van het risico overlijden vóór pensionering in het jaar $k = \text{premievoet tijdelijke 1 jaar} * \text{max (totaal kapitaal overlijden in het jaar } k - \text{wiskundige reserve in het jaar } k; 0)$.</p> <p>Met andere woorden, men berekent eerst het risicokapitaal van een bepaald jaar (= totaal kapitaal overlijden in het jaar $k - \text{wiskundige reserve in het jaar } k$). Daarvoor berekent men de risicopremie (de premie nodig om dat risicokapitaal gedurende één jaar te verzekeren)</p> <p>Indien gebruik gemaakt wordt van de Universal Life techniek, dan is het hier mee te delen bedrag gelijk aan het bedrag dat uit de reserves wordt gehaald.</p>

Naam	DepositAmountFromSolidarity
Definitie	Het (totale) bedrag van de premies voor de pensioenopbouw die tijdens het afgelopen kalenderjaar werden gefinancierd door de solidariteitstoezegging.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> of <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i>
Multipliciteit	1
Waarde	Type Bedrag.

Naam	AmountFromSolidarityLife
Definitie	Bedrag (afkomstig van het solidariteitsluit) dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie leven.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> of <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .

Naam	AmountFromSolidarityDeath
Definitie	Bedrag (afkomstig van het solidariteitsluit) dat bestemd is voor de dekking van een prestatie overlijden.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> of <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Indien gebruik gemaakt wordt van de verzekeringstechniek Universal Life, zal de waarde hier steeds gelijk zijn aan 0 en zal het bedrag dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie overlijden steeds worden ingevuld bij <i>AmountAffiliateDeath</i> of <i>AmountNIHIIIDeath</i> .

Naam	DepositAmountFromExemptionOfPremium
Definitie	Het (totale) bedrag van de premies die tijdens het afgelopen kalenderjaar werden gefinancierd door een verzekering premievrijstelling.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> of <i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Indien de rekening verbonden is aan een pensioenregeling betreft het hier het totale bedrag gefinancierd door een verzekering premievrijstelling voor de pensioenopbouw.

Naam	AmountFromExemptionOfPremiumLife
Definitie	Bedrag (afkomstig van een verzekering premievrijstelling) dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie leven.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> of <i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .

Naam	AmountFromExemptionOfPremiumDeath
Definitie	Bedrag (afkomstig van een verzekering premievrijstelling) dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie overlijden.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> of <i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Indien gebruik gemaakt wordt van de verzekeringstechniek Universal Life, zal de waarde hier steeds gelijk zijn aan 0 en zal het bedrag dat bestemd is voor de opbouw van een prestatie overlijden steeds worden ingevuld bij <i>AmountAffiliateDeath</i> of <i>AmountNIHIIIDeath</i> .

Naam	AmountsEstimate
Definitie	Geeft aan of de bedragen meegedeeld bij <i>AmountAffiliateLife</i> , <i>AmountAffiliateDeath</i> , <i>AmountNIHIIILife</i> , <i>AmountNIHIIIDeath</i> , <i>AmountFromSolidarityLife</i> , <i>AmountFromSolidarityDeath</i> , <i>AmountFromExemptionOfPremiumLife</i> en/of <i>AmountFromExemptionOfPremiumDeath</i> afzonderlijk geïnde bedragen, afgeleide bedragen dan wel geschatte bedragen zijn.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> of <i>PensionAgreementSelfEmployedPerson</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: PaidAmounts: afzonderlijk geïnde bedragen DerivativedAmounts: afgeleide bedragen EstimatedAmounts: geschatte bedragen
Toelichting	Indien er afzonderlijke premies worden geïnd voor de dekking leven en overlijden, dient hier de waarde <i>PaidAmounts</i> te worden ingevuld. Indien er één enkele premie wordt geïnd voor de verschillende dekkingen worden de bedragen bestemd voor de dekking leven en de dekking overlijden berekend op basis van de opgelegde berekeningswijze en dient hier de waarde <i>EstimatedAmounts</i> te worden ingevuld. Indien gebruik gemaakt wordt van de Universal Life techniek, dient hier de waarde <i>DerivativedAmounts</i> te worden ingevuld.

3.7. Transfer

3.7.1. Inleiding

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over een overdracht. Het gaat hier om de overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling', ongeacht of deze twee regelingen door dezelfde of door verschillende pensioeninstellingen worden uitgevoerd. Hiermee worden **onder andere** volgende situaties bedoeld:

- Overdracht van verworven reserves wanneer de aangeslotene de pensioenovereenkomst stopzet, een nieuwe pensioenovereenkomst afsluit bij een andere pensioeninstelling en zijn verworven reserves overdraagt naar die nieuwe pensioenovereenkomst (cf. art. 51 WAPZ en art. 8 WAPZNP)
- Overdracht van reserves binnen de pensioeninstelling wanneer deze, bijvoorbeeld omwille van het interne beheer, een individuele rekening of een geheel van individuele rekeningen loskoppelt van een entiteit 'regeling' en verbindt aan een andere entiteit 'regeling' waarvan de pensioeninstelling eveneens uitvoerder is (hierna 'interne overdracht').

De transfer dient twee keer te worden aangegeven. De eerste keer door de instelling die de reserves overdraagt en een tweede keer door de instelling die de reserves ontvangt.

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

De aangifte *Transfer* is verplicht voor elke overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling' die plaatsvindt na 31 december 2012.

Voor regelingen zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPZNP is de aangifte *Transfer* verplicht voor elke overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling' die plaatsvindt na 31 december 2018.

3.7.2. Aangifte

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

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

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

Naam	Account
Definitie	Identificator van de rekening. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Source</i> , dan betreft het hier de rekening vanwaar de reserves worden getransfereerd. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> dan betreft het hier de rekening waarop de reserves worden getransfereerd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	AmountTransfer
Definitie	Het bedrag van de over te dragen of ontvangen reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Het betreft hier het bedrag van de verworven reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig de pensioenovereenkomst (cf. art. 47, eerste lid WAPZ en art. 5 WAPZNP), eventueel aangevuld met het gedeelte van de gestorte bijdragen dat niet werd verbruikt voor de dekking van het overlijdensrisico vóór de pensionering en, in voorkomend geval, voor de financiering van de solidariteitsprestaties (art. 47, tweede lid WAPZ).

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

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

3.8. Tussentijdse stand van de rekening

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

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

- Beëindiging van de aansluiting omwille van het overlijden van de aangeslotene
- Beëindiging van de aansluiting omwille van de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening van de prestaties waarbij de aangeslotene niet langer is aangesloten bij de regeling.
- Uitbetaling van de prestatie (gedeeltelijk of volledig) aan de aangeslotene waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling.

De aangifte *EventAccountState* is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling en is enkel van toepassing voor de pensioenregelingen waarvoor ook een *AccountState* moet worden aangegeven (m.n. indien *RegulationCategory* gelijk is aan *FCPIPensionAgreement*, *NIHIIIPensionAgreement*, *NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement*, *PensionAgreementBefore2004* of *PensionAgreementSelfEmployedPerson*).

De aangifte is verplicht voor de hier bovenvermelde gebeurtenissen die plaatsvinden na 31 december 2017. Dat betekent echter niet dat deze gebeurtenissen (m.n. de beëindigingen van de aansluiting of de uitbetalingen) niet eerder – vanaf het ogenblik dat de aangifte technisch mogelijk is – kunnen worden aangegeven aan DB2P, al dan niet retroactief.

Voor regelingen zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPZNP is de aangifte verplicht voor de hier bovenvermelde gebeurtenissen die plaatsvinden na 31 december 2018.

Bij de beëindiging van de aansluiting omwille van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting (*EventType* is *EndAffiliationDeath* of *EndAffiliationRetirement*, cf. sectie 3.8.1) dient de aangifte *EventAccountState* te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen nadat de pensioeninstelling de rekening heeft stopgezet en als de stopzetting gevolgd wordt door een uitbetaling in principe ten laatste gelijktijdig met de aangifte *Payment*.

Bij een uitbetaling van de prestatie waarbij de aangeslotene verder aangesloten blijft bij de regeling, (*EventType* is *PartialPayment*, cf. sectie 3.8.1) dient de aangifte *EventAccountState* in principe te gebeuren ten laatste gelijktijdig met de aangifte *Payment*.

Vuistregels

Indien er voor eenzelfde rekening (*Account*) twee (of meerdere) aangiftes *EventAccountState* worden ingediend met eenzelfde evaluatiedatum (*EvaluationDate*), dan wordt dit beschouwd als twee versies van de tussentijdse stand van één en dezelfde rekening. In dat geval, zal naar de *CalculationDate* gekeken worden en zal de aangifte met de meest recente *CalculationDate* deze met een eerdere *CalculationDate* vervangen.

Indien twee aangiftes *EventAccountState* met dezelfde waarden voor de velden *Account* en *EvaluationDate* bovendien dezelfde waarde bevatten voor *CalculationDate*, dan wordt bijkomend rekening gehouden met het veld *CreationMoment* (*AdministrativeData*). De aangifte met de meest recente *CreationMoment* vervangt dan deze met een eerdere *CreationMoment*.

Indien een nieuwe aangifte *EventAccountState* tot slot dezelfde waarden bevat als een eerder ingediende aangifte voor de velden *Account*, *EvaluationDate*, *CalculationDate* en zelfs *CreationMoment*, dan zal deze nieuwe aangifte geblokkeerd worden.

3.8.1. Aangifte *EventAccountState*

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

3.8.1.1. Algemene gegevens

Naam	EventType
Definitie	De specifieke gebeurtenis waarvoor een tussentijdse stand van de rekening moet worden aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: EndAffiliationDeath: beëindiging van de aansluiting n.a.v. het overlijden van de aangeslotene EndAffiliationRetirement: beëindiging van de aansluiting n.a.v. de pensionering van de aangeslotene PartialPayment: gedeeltelijke uitbetaling van de prestatie
Toelichting	<p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>EndAffiliationDeath</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van het overlijden van de aangeslotene al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie overlijden aan de begunstigde(n).</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>EndAffiliationRetirement</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van:</p> <ul style="list-style-type: none">– de pensionering van de aangeslotene na 1/1/2016 (zoals bedoeld in art. 42, 14° WAPZ (gewijzigd door de Wet 18 december 2015) en art. 2, 13° WAPZNP) al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie leven. Het gaat om de effectieve ingang van het rustpensioen m.b.t. de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.– de vereffening van de prestaties overeenkomstig de pensioenovereenkomst voor de aangeslotene die vóór 1/1/2016 met wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 42, 14° WAPZ (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) is gegaan. De aangeslotene is niet langer aangesloten bij de pensioenregeling en bouwt dus geen verdere pensioenrechten meer op in het kader van de regeling.– elke andere vereffening van de prestatie waarbij de aangeslotene niet langer aangesloten is bij de pensioenregeling en dus geen verdere pensioenrechten meer opbouwt in het kader van de regeling. <p>De waarde <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i> mag dus niet gebruikt worden voor de stopzetting van een rekening naar aanleiding van een overdracht. Deze situatie dient immers meegedeeld te worden via de aangifte <i>Transfer</i>.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationRetirement</i> of <i>EndAffiliationDeath</i>, dan wordt de rekening stopgezet en kunnen er geen aangiftes <i>AccountState</i> met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) na de stopzetting van de rekening (= <i>EvaluationDate</i> van deze aangifte <i>EventAccountState</i>) meer volgen voor deze rekening. Er kan voor deze rekening eventueel wel nog een uitbetaling aan de aangeslotene of zijn rechthebbende(n) volgen. Deze uitbetaling moet worden meegedeeld via de aangifte <i>Payment</i>.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>PartialPayment</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) waarvoor de prestatie</p>

	(gedeeltelijk of volledig) wordt uitbetaald aan de aangeslotene én waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling en in sommige gevallen nog verdere rechten opbouwt. De rekening wordt in dit geval niet stopgezet en er zullen in DB2P nog aangiftes <i>AccountState</i> of <i>EventAccountState</i> volgen.
--	--

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

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie door de pensioeninstelling van de tussentijdse stand van de rekening.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Het betreft hier per definitie de datum waarop de gebeurtenis zich voordoet, naargelang het geval de beëindiging van de aansluiting, het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting.

Naam	CalculationDate
Definitie	Datum van berekening door de pensioeninstelling van de tussentijdse stand van de rekening.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

De hier mee te delen bedragen (cf. infra) worden geëvalueerd op de datum waarop de gebeurtenis zich voordoet (*EvaluationDate*). De bedragen moeten juist vóór de gebeurtenis berekend worden.

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

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

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

Verder geldt als algemene regel dat de hier mee te delen bedragen berekend moeten worden volgens de regels vastgelegd in de pensioenovereenkomst.

3.8.1.1. Gegevens specifiek voor de opbouw van een prestatie leven

Naam	VestedReserves
Definitie	Bedrag van de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig de pensioenovereenkomst (cf. art. 42, 8° WAPZ en art. 2, 8° WAPZNP)
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .

Naam	VestedBenefits
Definitie	Bedrag van prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken op de pensioenleeftijd (= <i>VestedBenefitsDate</i>) overeenkomstig de pensioenovereenkomst wanneer hij zijn reserves bij de pensioeninstelling laat zonder verdere bijdragebetaling (cf. art. 42, 8°/1 WAPZ en art. 2, 9° WAPZNP).
Toepassingsgebied	Dit element is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>VestedBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>VestedBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	Dit element is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. Zo kunnen er onder andere geen verworven prestaties berekend worden wanneer de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een verzekering verbonden met een beleggingsfonds (tak 23), op basis van een middelenverbintenis, op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de tariefgarantie van de verzekeraar niet gewaarborgd is tot de eindtermijn of op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de techniek van Universal Life wordt toegepast.

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

Naam	LegalGuarantee
Definitie	Bedrag van de waarborg zoals bedoeld in art. 47, tweede lid WAPZ.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>FCPIPensionAgreement</i> , <i>NIHIIIPensionAgreement</i> , <i>NonSelfEmployedCareTakersPensionAgreement</i> , <i>PensionAgreementBefore2004</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .

3.8.1.2. Gegevens specifiek voor de opbouw van een prestatie overlijden

Naam	DeathBenefits
Definitie	Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de prestatie is uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de prestatie is uitgedrukt als een rente, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Toelichting	<p>Hiermee wordt enkel de prestatie bedoeld die voorziet in de uitkering van een kapitaal of rente aan de rechthebbende(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. Het betreft hier dus niet de aanvullende en bijkomende prestaties zoals bijvoorbeeld een wezenrente of een aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO).</p> <p>Merk dat de pensioenovereenkomst kan bepalen dat indien de prestatie overlijden wordt uitbetaald aan minderjarige kinderen deze verplicht (geheel of gedeeltelijk) moet worden omgezet in een tijdelijke rente tot 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft dan niet de specifieke (bijkomende) wezenrente maar een prestatie overlijden.</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	AdditionalDeathCoverage
Definitie	Geeft aan of er een (bijkomende) aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO) is voorzien.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Toelichting	<p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType is EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of er een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Toelichting	<p>De wezenrente wordt periodiek uitgekeerd aan de kinderen van de aangeslotene indien deze overlijdt vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. De wezenrente wordt tijdelijk uitgekeerd tot het kind een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Meestal is de eindleeftijd 18 jaar of maximaal 25 jaar indien het kind verder studeert (analoog met de uitkering van de wettelijke kinderbijslag).</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType is EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p>

3.9. Contactgegevens voor de aangeslotene

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

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

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

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

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

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

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

Verder kan per type contactregel nog een verfijning worden aangegeven aan de hand van een aantal parameters, m.n. taalkeuze van de burger en geldigheidsperiode van de contactregel. Zo kunnen er bijvoorbeeld afzonderlijke contactgegevens worden meegedeeld voor Nederlandstalige, Franstalige en Duitstalige burgers.

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

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

Heeft u nog vragen over deze detailfiche? Neem dan contact op met de pensioeninstelling (verzekeraar of pensioenfonds) die uw aanvullende pensioenrechten beheert [naam van de pensioeninstelling (o.b.v. KBO-nummer in aangifte Regulation)].

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

3.9.1. Aangifte

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.10. Uitbetaling van prestaties

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

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

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

3.11. Mandaten

Sectie 5.13 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

3.12. Autorisatie gebruikers

Sectie 5.14 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

3.13. Toevoegen identificator regeling

Sectie 5.16 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

4. Inhoudstafel

1. Inleiding	1
1.1. Algemeen.....	1
1.2. Toepassingsgebied.....	1
2. Algemene principes	2
2.1. Gebruikte wetgeving	2
3. Aangiftes.....	3
3.1. Aangifte van een regeling	3
3.1.1. Inleiding.....	3
3.1.2. Aangifte CreateRegulation.....	5
3.1.3. Antwoord.....	12
3.2. Update gegevens regeling.....	13
3.2.1. Inleiding.....	13
3.2.2. Aangifte UpdateRegulation.....	13
3.3. Aangifte van een rekening	15
3.3.1. Inleiding.....	15
3.3.2. Aangifte CreateAccount.....	15
3.3.3. Antwoord.....	19
3.4. Update gegevens rekening.....	20
3.4.1. Inleiding.....	20
3.4.2. Aangifte UpdateAccount	20
3.5. Stand van de rekening	21
3.5.1. Inleiding.....	21
3.5.2. Aangifte AccountState	23
3.5.2.1. Algemene gegevens over de rekening	23
3.5.2.2. Gegevens specifiek voor de opbouw van een prestatie leven	29
3.5.2.3. Gegevens specifiek voor de opbouw van een prestatie overlijden	36
3.6. Premiestorting.....	37
3.6.1. Inleiding.....	37
3.6.2. Aangifte Deposit	37
3.7. Transfer.....	45
3.7.1. Inleiding.....	45
3.7.2. Aangifte.....	45
3.8. Tussentijdse stand van de rekening	48
3.8.1. Aangifte EventAccountState	49
3.8.1.1. Algemene gegevens	49
3.8.1.1. Gegevens specifiek voor de opbouw van een prestatie leven	51
3.8.1.2. Gegevens specifiek voor de opbouw van een prestatie overlijden	53
3.9. Contactgegevens voor de aangeslotene	55

3.9.1. Aangifte.....	56
3.10. Uitbetaling van prestaties	60
3.11. Mandaten	60
3.12. Autorisatie gebruikers	60
3.13. Toevoegen identicator regeling	60
4. Inhoudstafel	61