

| | |
|----------------|---------------------------|
| Betreft | Aangifte-instructies DB2P |
| Datum | 10/01/2017 |
| Versie | ZS 01.05 |

1. Inleiding

1.1. Algemeen

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

1.2. Toepassingsgebied

Dit document (instructies versie ZS) omvat de aan te geven informatie over de aanvullende regelingen die onder het toepassingsgebied van de WAP Bedrijfsleider vallen. Deze regelingen zijn enkel toegankelijk voor zelfstandige bedrijfsleiders (zoals bedoeld in art. 35, 6° WAP Bedrijfsleider) die hun beroepsactiviteit uitoefenen via een rechtspersoon (dit is een vennootschap, vereniging, inrichting of instelling die is onderworpen aan de vennootschapsbelasting, de rechtspersonenbelasting of de belasting van niet-inwoners). Het gaat om de pensioentoezegging van de rechtspersoon aan één welbepaalde zelfstandige bedrijfsleider (individuele toezegging, vaak een IPT-verzekering) of aan alle (of een groep van) bedrijfsleiders (collectieve toezegging, vaak een groepsverzekering) waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling.

De aanvullende pensioenvoordelen voor zelfstandige bedrijfsleiders (zoals bedoeld in art. 30, 2° en art. 32, lid 1 WIB) die niet onder het toepassingsgebied vallen van de WAP Bedrijfsleider, maar die worden toegekend aan de bedrijfsleider op grond van wettelijke, reglementaire, of statutaire bepalingen, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document (zoals bedoeld in art. 305, 5° DB2P Wet), moeten ook conform deze instructies (versie ZS) worden aangegeven. Voor de aangifte van deze regelingen moeten de definities en toelichtingen in dit document dan ook ruimer gelezen worden, met name naar analogie met art. 305, 5° DB2P Wet.

De individuele toezeggingen (van de rechtspersoon) die nog intern worden gefinancierd door provisies op de passiefzijde van de balans van de rechtspersoon of door een bedrijfsleidersverzekering behoren niet tot het toepassingsgebied van dit document. De instructies voor de aangifte door de rechtspersoon van deze intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen staan beschreven in de documenten 'DB2P voor vennootschappen: inhoudelijke documentatie' en 'DB2P voor vennootschappen: gebruikershandleiding'.

Deze versie van de instructies heeft geen betrekking op de pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen zoals bedoeld in art. 42, 7° WAPZ (cf. VAPZ-overeenkomsten) en art. 54, § 1 en 2 RIZIV wet (cf. RIZIV-overeenkomsten). De mee te delen gegevens over de VAPZ- en RIZIV-overeenkomsten zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie WAPZ-RIZIV.

De mee te delen gegevens over de regelingen voor werknemers zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie WAP (en ANDERE WAP). De regelingen voor bedrijfsleiders die gebonden zijn door een arbeidsovereenkomst (dus werknemers) behoren tot het toepassingsgebied van de instructies versie WAP. De regelingen voor bedrijfsleiders die niet gebonden zijn door een arbeidsovereenkomst (dus zelfstandige bedrijfsleiders) maken het voorwerp uit van deze instructies (versie ZS).

2. Algemene principes

Onder voorbehoud van wat volgt onder 2.8. geldt ook hier wat staat in hoofdstuk 2 van de aangifte-instructies DB2P versie WAP.

2.8. Gebruikte wetgeving

| | |
|----------------------------|---|
| KB Leven | Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, B.S. 14-11-2003 |
| IBP Wet | Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, B.S. 10-11-2006 |
| WAPZ | Programmawet (I) van 24 december 2002, B.S. 31-12-2002 |
| 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 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 |
| WIB | Wetboek van de inkomstenbelasting 1992 |
| Programmawet juni 2012 | Programmawet van 22 juni 2012, B.S. 28-06-2012 |
| Programmawet december 2012 | Programmawet van 27 december 2012, B.S. 31-12-2012 |
| Wet Diverse Bepalingen | Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014 |
| WAP Bedrijfsleider | Titel IV van de Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014 |

3. Communicatiekanalen

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

4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden

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

5. Aangiftes

Deze sectie beschrijft de verschillende mogelijke aangiftes. De beschreven elementen moeten in de XML-structuur geplaatst worden onder het omvattende element *Declarations*.

5.1. Aangifte van een regeling

5.1.1. Inleiding

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

Met 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* (cf. sectie 5.2).

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 5.1.1) 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 ZS) betekent dat concreet dat er voor elke afzonderlijke toezegging (collectief of individueel) ook een afzonderlijke entiteit 'regeling' in de databank moet worden gecreëerd.

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

(1)Wie geeft aan?

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

(2)Wanneer moet worden aangegeven?

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

Voor de regelingen ingevoerd vóór 01/01/2015 geldt evenwel een **versoepeling**. Deze moeten worden aangegeven ten laatste vóór of gelijktijdig met de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

5.1.2. Aangifte

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

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

| | |
|----------------|--|
| Naam | regulationCategory |
| Definitie | Categorie van de regeling. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | De mogelijke waardes zijn: CollectivePensionAgreement: extern gefinancierde collectieve pensioentoezegging. IndividualPensionAgreement: extern gefinancierde individuele pensioentoezegging. |
| Toelichting | <i>CollectivePensionAgreement</i> duidt op een toezegging (zoals bedoeld in art. 35, 3° WAP Bedrijfsleider) van de rechtspersoon aan alle zelfstandige bedrijfsleiders of aan een bepaalde groep van zelfstandige bedrijfsleiders. De uitvoering van de toezegging wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling en de toegezegde voordelen zullen rechtstreeks worden uitgekeerd aan de betrokken bedrijfsleiders (of bij overlijden aan hun nabestaanden). <i>IndividualPensionAgreement</i> duidt op een toezegging (zoals bedoeld in art. 35, 4° WAP Bedrijfsleider) van de rechtspersoon aan een bepaalde zelfstandige bedrijfsleider. De uitvoering van de toezegging wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling en de toegezegde voordelen zullen rechtstreeks worden uitgekeerd aan de betrokken bedrijfsleider (of bij overlijden aan zijn nabestaanden). |

| Naam | Sponsor |
|----------------|---|
| Definitie | De inrichter (rechtspersoon) die een pensioentoezegging doet aan één of meerdere zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in art. 35, 5° WAP Bedrijfsleider. |
| Multipliciteit | 0..1 |
| Waarde | Type <i>Onderneming</i> . |
| Toelichting | Dit veld is verplicht voor alle regelingen die in werking zijn getreden na 1/1/2004 én voor alle regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/1/2004 waarvoor de inrichter over een KBO-nummer beschikt. Dit veld is optioneel voor de regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/1/2004 en waarvoor het KBO-nummer van de inrichter niet achterhaald kan worden. Als dit veld niet wordt meegedeeld, dan moeten de identificatiegegevens van de inrichter beschikbaar zijn in de documenten die worden opgeladen voor deze regeling (via het veld <i>RegulationDocument</i>). |

| Naam | Institution |
|-------------------|---|
| Definitie | De pensioeninstelling die belast is met de uitvoering van de regeling zoals bedoeld in art. 35, 12° WAP Bedrijfsleider.. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Onderneming</i> . |
| Toelichting | Indien de techniek van medeverzekering wordt toegepast, dient hier enkel de leidende maatschappij of hoofdverzekeraar te worden meegedeeld. De andere maatschappijen of medeverzekeraars dienen geïdentificeerd te worden via het element <i>InstitutionsColnsurance</i> (cf. infra). |

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

| Naam | ApplicationDate |
|--------------------|--|
| Definitie | Datum van inwerkingtreding van de regeling. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Datum</i> . |
| Overgangsmaatregel | Niet verplicht voor regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/1/2014. |
| Toelichting | |

| 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. |
| Overgangsmaatregel | De documenten van de regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/1/2015 moeten ten laatste vóór 1/1/2016 worden overgemaakt. De PDF-documenten van regelingen vóór 2015 kunnen overgemaakt worden via DVD, via batch of online. Echter, indien een document op een bepaald moment vóór 1/1/2016 nog niet is aangeleverd, dient dit op verzoek (van bijvoorbeeld FOD Financiën) te worden aangeleverd. De documenten van de regelingen die in werking treden vanaf 1/1/2015 moeten meteen bij de aangifte (<i>CreateRegulation</i>) worden aangeleverd. Als het veld <i>Sponsor</i> niet wordt meegedeeld (voor regelingen van vóór 1/1/2004), dan moeten de documenten de identificatiegegevens van de inrichter bevatten. |
| Toelichting | |

| Naam | StatusEntityRegulation |
|-------------------|---|
| Definitie | Aanduiding of de pensioeninstelling nog betrokken is bij het beheer van de regeling. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Mogelijke waardes zijn: Ongoing: de pensioeninstelling is betrokken bij de uitvoering van de pensioenregeling. In het kader van de regeling beheert de pensioeninstelling reserves en kan ze nog bijdragen ontvangen.; Closed: de pensioeninstelling is niet langer betrokken bij de uitvoering van de pensioenregeling. De pensioeninstelling beheert geen reserves meer in het kader van de regeling. |
| Toelichting | |

5.1.3. Antwoord

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

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

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

5.2. Update gegevens regeling

5.2.1. Inleiding

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

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

(1)Wie geeft aan

Hier gelden dezelfde regels als vastgelegd in sectie 5.1.1 (1). Als algemene regel geldt dat de aangifte van de regeling en de update hiervan, de verantwoordelijkheid is van de pensioeninstelling

(2)Wanneer moet worden aangegeven?

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

5.2.2. Aangifte

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

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

| Naam | ApplicationDateChange |
|----------------|---|
| Definitie | Datum van inwerkingtreding van de geüpdatete velden. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Datum</i> . |
| Toelichting | Indien meerdere data van inwerkingtreding zijn voorzien, dient hier de eerste datum te worden aangegeven. |

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

Hierop zijn er een aantal uitzonderingen.

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

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

(2) Indien de update betrekking heeft op het veld *InstitutionsCoInsurance* (dat een lijst van ondernemingen kan bevatten), dan moet de ganse lijst vernieuwd worden. Door steeds de meest actuele en volledige lijst mee te delen, wordt voorkomen dat een toevoeging tot deze lijst genoteerd wordt als een vervanging van alle vorige elementen in de lijst. Het laat ook toe verwijderingen uit de lijst aan te geven.

Bij een update van de documenten moeten daarentegen voor het element *RegulationDocument* enkel de PDF's opgeladen worden van de nieuwe of gewijzigde documenten. De historiek van reeds aanwezige documenten moet niet opnieuw worden opgeladen.

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

5.3. Beheer verband entiteiten 'regeling'

Deze sectie is niet van toepassing voor de instructies versie ZS.

5.4. Stand van de rekening

Via deze aangifte *AccountState* wordt voor elke individuele aangeslotene bij de geregistreerde regelingen in DB2P een stand van de rekening meegedeeld. Deze jaarlijkse stand van de rekening geeft een overzicht van de individuele pensioenopbouw van de betrokken zelfstandige bedrijfsleiders. Het betreft onder andere informatie over de verschillende dekkingen, de verworven reserves en prestatie, de winstdeelnamen, etc.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

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

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

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

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

Bij de **"pensioenfiche" benadering** worden de gegevens aan Sigedis aangeleverd volgens het ritme dat door de regeling is vastgesteld voor de evaluatie van de reserves. Het betreft hier normaliter de evaluatiedatum van de gegevens die jaarlijks worden gecommuniceerd door de pensioeninstelling, zoals voorzien in onder andere art. 96 IBP Wet en art. 19 KB Leven. Met andere woorden, er wordt "een foto genomen van de jaarlijkse communicatie" die naar de aangeslotene en/of de rechtspersoon wordt verstuurd. De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 dagen nadat de jaarlijkse communicatie is verstuurd. De berekeningsdatum kan zich binnen deze benadering ná de evaluatiedatum bevinden. Het verschil tussen de beide data kan worden gebruikt om rekening te houden met de verschillende veranderingen en correcties. Merk op dat (behoudens indien het reglement of de overeenkomst op die manier zou zijn gewijzigd) voor eenzelfde instelling en eenzelfde regeling de evaluatiedatum ieder jaar hetzelfde dient te zijn, vb. iedere eerste november.

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

Ongeacht de gekozen benadering dient de eerste stand van de rekening in ieder geval in 2014 te worden aangegeven. Voor de aangifte in 2014 geldt evenwel een versoepeling. De aangifte dient dan niet te gebeuren binnen de 90 dagen maar ten laatste op 31/12/2014.

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

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

De mee te delen bedragen en gegevens in deze aangifte moeten gelijk zijn aan de zelfde bedragen en gegevens die ook worden meegedeeld op de pensioenfiche (zoals vastgelegd in art. 39 WAP Bedrijfsleider) van het betrokken jaar.

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

Vuistregels

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

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

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

6. Sigedis houdt binnen één foto (=unieke combinatie van regeling, aangeslotene en evaluatiedatum) rekening met (de uniciteit van) de identificator die de pensioeninstelling toekent aan een rekening. Dit betekent enerzijds dat twee aangiften AccountState met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate en EvaluationDate maar met een verschillende waarde voor Account (registrantId), beschouwd worden als twee aparte (standen van) rekeningen die samen één foto vormen. Anderzijds, worden twee aangiften AccountState met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate en EvaluationDate én met dezelfde waarde voor Account (registrantId), beschouwd als slechts één stand van de rekening binnen één foto. In dit laatste geval zal de tweede aangifte AccountState de eerste vervangen. De aangifte met de meest recente CalculationDate zal dan steeds deze met een eerdere CalculationDate vervangen. Indien echter twee aangiften AccountState met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate, EvaluationDate én Account (registrantId) ook dezelfde waarde bevatten voor CalculationDate, wordt ook rekening gehouden met het veld CreationMoment (AdministrativeData). De aangifte met de meest recente CreationMoment vervangt dan deze met een eerdere CreationMoment. Daarentegen zal een nieuwe aangifte geblokkeerd worden indien deze dezelfde waarden bevat voor de velden Regulation, Affiliate, EvaluationDate, Account, CalculationDate en zelfs CreationMoment als een eerder ingediende aangifte.
7. Sigedis houdt enkel binnen één foto (=unieke combinatie van regeling, aangeslotene en evaluatiedatum) rekening met (de uniciteit van) de identificator die de pensioeninstelling toekent aan een rekening [registrantId.Account]. Of een identificator van een rekening die voorkomt op een eerdere foto ook voorkomt op een volgende foto wordt m.a.w. niet in aanmerking genomen.
8. Sigedis houdt binnen één aangifte AccountState rekening met (de uniciteit van) de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [registrantId.AccountPart]. Binnen één aangifte moeten deze identificatoren van de luiken immers uniek zijn. Sigedis houdt enkel binnen één aangifte AccountState rekening met de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [registrantId.AccountPart]. Of een identificator van een luik van de rekening die voorkomt op een eerdere foto ook voorkomt op een volgende foto wordt m.a.w. niet in aanmerking genomen

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

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

5.4.1. Aangifte

Het te gebruiken element is **AccountState**.

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

```

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

```

5.4.1.1. Gegevens op het niveau van de rekening

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

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

| Naam | AffiliateStatus |
|--------------------|---|
| Definitie | Geeft aan of het individu (=Affiliate) nog aanvullende pensioenrechten opbouwt in het kader van deze regeling. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Boolean</i> . |
| Overgangsmaatregel | Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016. |
| Toelichting | De waarde <i>yes</i> geeft aan er voor dit individu nog bijkomende pensioenrechten worden opgebouwd. De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene geen bijkomende pensioenrechten meer opbouwt, maar zijn reserves (nog) niet heeft overgedragen. |

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

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

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

| 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. 39, §1, 2° WAP Bedrijfsleider). |
| 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 of inrichter een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 39, § 5 WAP Bedrijfsleider. In alle andere gevallen is dit veld optioneel. |
| Waarde | <p>Type <i>Lijst van variabele elementen</i>.</p> <p>Hiertoe dient het subelement <i>VariableElement</i> te worden gebruikt. <i>VariableElement</i> wordt gebruikt om een specifiek variabel element in de lijst van variabele elementen te beschrijven.</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>. Hiertoe 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 | <p>Voorbeeld ter verduidelijking:</p> <pre> < VariableElements> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Salaris</Name> <Name language="FR">Salaire</Name> <Name language="DE">Lohn</Name> <Name language="EN">Salary</Name> </Names> <Value> <Amount> <amount>15000.00</amount> <currency>EUR</currency> </Amount> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Burgelijke staat</Name> <Name language="FR">Etat civil</Name> <Name language="DE">Familienstand</Name> <Name language="EN">Marital status</Name> </Names> <Value> <Boolean>True</Boolean> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Aangesloten sinds</Name> <Name language="FR">Affilié depuis</Name> <Name language="DE">Verbonden seit</Name> <Name language="EN">Affiliated since</Name> </Names> <Value> <Date>1995-02-21</Date> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Loopbaan</Name> <Name language="FR">Carriere</Name> <Name language="DE">Karriere</Name> <Name language="EN">Career</Name> </Names> <Value> <FreeText language="NL">12 jaar 4 maand 3 dagen</FreeText> <FreeText language="FR">12 ans 4 mois 3 jours </FreeText> <FreeText language="DE">12 Jahre 4 Monate 3 Tage</FreeText> <FreeText language="EN">12 years 4 months 3 days</FreeText> </Value> </VariableElement> </VariableElements> </pre> |
|-------------|---|

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

| Naam | ParametersDate |
|--------------------|---|
| Definitie | De laatste herberekeningsdatum zoals bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Datum</i> . |
| Overgangsmaatregel | Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016. |
| Toelichting | <p>De mee te delen reserves en prestaties op 1 januari van het betrokken jaar (=EvaluationDate) worden berekend door de pensioeninstelling (=CalculationDate) op basis van de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen waarmee rekening wordt gehouden op het ogenblik van de laatste door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene herberekening (=ParametersDate). Deze laatste herberekeningsdatum bepaald in het reglement of de overeenkomst moet hier worden meegedeeld.</p> <p>Het gaat hier om de herberekeningsdatum zoals meegedeeld op de pensioenfiche (art. 39 WAP Bedrijfsleider). Voor meer toelichting zie de Memorie van toelichting bij de Wet Diverse Bepalingen.</p> <p>Dit element kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval wordt dit element niet meegedeeld op het niveau van het luik en moet de herberekeningsdatum van de parameters dezelfde zijn voor alle luiken van de rekening.</p> |

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

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

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

5.4.1.3. Gegevens specifiek voor het luik leven

| Naam | AccountPartType |
|-------------------|--|
| Definitie | Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op de opbouw gefinancierd door rechtspersoon of door persoonlijke bijdragen van de zelfstandige bedrijfsleider. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | De mogelijke waardes zijn: Personal : opbouw gefinancierd door persoonlijke bijdragen Sponsor : opbouw gefinancierd door de inrichter (rechtspersoon). |
| Toelichting | <i>Personal</i> verwijst naar het luik van de rekening waarop de persoonlijke bijdragen zijn gestort alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van deze persoonlijke bijdragen. <i>Sponsor</i> verwijst naar de rekening waarop de bijdragen van de rechtspersoon (rechtstreeks van de rechtspersoon of via het financieringsfonds) zijn gestort alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van deze bijdragen van de rechtspersoon. |

| Naam | TypeReserves |
|-------------------|---|
| Definitie | De aanduiding of de verworven reserves zijn berekend volgens de regels die gelden voor het type vaste bijdrage, vaste prestatie of cash balance. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | De mogelijke waardes zijn: DC : vaste bijdrage. DB : vaste prestatie. CashBalance : cash balance. |
| Toelichting | Merk op dat een categorie gemengd niet is voorzien. In het voorbeeld (cf. <i>Reserves</i>) waar een bepaald doel (DB) wordt beloofd dat wordt gefinancierd via periodieke bijdragen (DC) dienen dus twee rekeningen te worden aangegeven: - één met waarde <i>TypeReserves</i> gelijk aan <i>DB</i> én - één met waarde <i>TypeReserves</i> gelijk aan <i>DC</i> . |

| Naam | AffiliateChoice |
|--------------------|--|
| Definitie | Aanduiding of de aangeslotene al dan niet een vrije keuze heeft omtrent de verdeling van het premiebudget (cf. Cafetariaplan). |
| Toepassingsgebied | Enkel indien <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> . |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Booleaan</i> . |
| Overgangsmaatregel | Niet verplicht vóór 31/12/2014. |

| Naam | ValuedCareerDuration |
|--------------------|---|
| Definitie | Breuk met als teller het in de onderneming werkelijk gepresteerde en nog te presteren aantal jaren van de normale duur van beroepswerkzaamheid en als noemer het aantal jaren van de normale duur van de beroepswerkzaamheid (art.35,§2,1° KB WIB). |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Integer</i> . Geeft het aantal maanden weer. |
| Overgangsmaatregel | Dit is een niet-prioritair (blauw) veld dat facultatief kan worden aangegeven. De invulling en verplichte aangifte datum worden nog nader bepaald. |
| Toelichting | Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval moet de <i>ValuedCareerDuration</i> uiteraard identiek zijn voor elk luik van de rekening. |

| Naam | Reserves |
|-------------------|--|
| Definitie | Bedrag van de verworven reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst Dit zijn de reserves zoals bedoeld in art. 35, 10° WAP Bedrijfsleiders evenals de reserves waarop de zelfstandige bedrijfsleider recht heeft ingevolge een andere wettelijke, reglementaire, of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval middels de naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bedoeld in art. 305, 10° DB2P Wet). Het gaat hier om de reserves zoals die in aanmerking worden genomen voor de toepassing van art. 59 WIB. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Bedrag</i> . |
| Toelichting | <p>De reserves die pas verworven worden als de voorwaarden vermeld in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vervuld zijn, moeten hier dus ook worden meegedeeld. Zo kan het pensioenreglement voorzien dat de aangeslotene pas aanspraak kan maken op de reserves als hij op pensioenleeftijd nog steeds bedrijfsleider van de inrichter is.</p> <p>Een praktische moeilijkheid stelt zich bij een 'gemengde' pensioenopbouw. Onder meer volgende situatie kan voorkomen.</p> <p>De pensioentoezegging voorziet een aanvullend pensioen van een bepaald doel (DB) dat in eerste instantie wordt gefinancierd via persoonlijke bijdragen die een bepaald percentage van de bezoldiging bedragen (DC). Het verschil dat niet is afgedekt door deze bijdragen (cf. de delta) wordt gefinancierd door de rechtspersoon. Om dubbeltellingen te vermijden dienen de reserves verbonden met de DC en de delta (DB-DC) te worden aangegeven, en dus niet de reserves van de DB.</p> <p>Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de verworven reserves.</p> |

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

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

| Naam | Benefits |
|--------------------|---|
| Definitie | Bedrag van de verworven prestaties waarop de aangeslotene op de pensioenleeftijd (=BenefitsDate) aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij, wanneer hij niet langer bedrijfsleider van de inrichter is, zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat. Dit zijn de prestaties zoals bedoeld in art. 35, 11° en art. 39, §1, 1°, punt 2 WAP Bedrijfsleiders evenals de prestaties waarop de zelfstandige bedrijfsleider aanspraak kan maken ingevolge een andere wettelijke, reglementaire, of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval middels de naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bedoeld in art. 305, 11° DB2P Wet). |
| Toepassingsgebied | Dit element is enkel van toepassing indien de prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Indien de prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> . |
| Overgangsmaatregel | Niet verplicht vóór 1/1/2015. |
| Toelichting | Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de reserves. 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 | BenefitsDate |
|-------------------|---|
| Definitie | Datum vanaf wanneer de prestaties opeisbaar zijn. |
| Toepassingsgebied | Indien <i>Benefits</i> is ingevuld. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Datum</i> . |
| Toelichting | Het element betreft de datum op basis waarvan de prestaties worden berekend (ongeacht de eventuele mogelijkheid om de prestatie vervroegd af te kopen). Het gaat hier om de datum die overeenkomt met de pensioenleeftijd zoals bedoeld in art. 35, 13° WAP Bedrijfsleider. |

| Naam | ExpectedBenefit |
|--------------------|--|
| Definitie | Het bedrag van de verwachte prestatie. |
| Toepassingsgebied | |
| 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> . |
| Overgangsmaatregel | Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016. |
| Toelichting | Het betreft de verwachte prestatie zoals bedoeld in art. 39, §1, 1°, punt 3 WAP Bedrijfsleider. Dit is het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd (=BenefitsDate) op 1 januari van het betrokken jaar (=EvaluationDate), berekend op basis van volgende veronderstellingen: <ul style="list-style-type: none"> – de aangeslotene geniet van de pensioentoezegging tot aan de pensioenleeftijd – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de verwachte prestatie van de verschillende luiken te worden opgeteld. |

| Naam | ExpectedBenefitReturn |
|-------------------|--|
| Definitie | Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie. |
| Toepassingsgebied | Dit veld dient enkel meegedeeld te worden in voorkomend geval voor aangiftes met een evaluatiedatum (EvaluationDate) vanaf 1/1/2016 én indien de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling of inrichter een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 39, § 5 WAP Bedrijfsleider. In alle andere gevallen is dit veld optioneel. |
| Multipliciteit | 0..1 |
| Waarde | Type <i>Percentage</i> |
| Toelichting | Het betreft het rendement zoals bedoeld in art. 39, §1, 1°, punt 3 WAP Bedrijfsleider. Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het rendement van de verschillende luiken. |

| Naam | FundingLevel |
|-------------------|--|
| Definitie | Percentage van het actueel financieringsniveau op 1 januari van het betrokken jaar (=EvaluationDate) van de verworven reserves. |
| Toepassingsgebied | Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Ofwel de waarde FullyFunded ofwel een waarde van het type <i>Percentage</i> . |
| Toelichting | Dit element kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het financieringsniveau van de verschillende luiken. |

| Naam | BenefitsSurplusDistribution |
|-------------------|---|
| Definitie | De bepaling of de winstdeling of de verdeling van surplussen bovenop de verworven prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de verworven prestaties. |
| Toepassingsgebied | Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet in de toekenning van een winstdeling of verdeling van surplussen aan de aangeslotenen. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | De mogelijke waardes zijn: OnTopOf: de winstdeling of de verdeling van surplussen wordt bovenop de verworven prestaties uitgekeerd. Included: de winstdeling of de verdeling van surplussen is omvat in de verworven prestaties |
| Toelichting | Dit element dient niet meegedeeld te worden indien het een pensioentoezegging betreft van het type vaste bijdragen (<i>TypeReserves</i> is gelijk aan <i>DC</i>). |

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

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

5.4.1.4. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

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

| Naam | AdditionalDeathCoverage |
|-------------------|---|
| Definitie | Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO) is voorzien. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Booleaan</i> . |
| Toelichting | |

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

5.5. Bijdragen

Deze sectie bevat twee aangiften over de financiering in het kader van de aanvullende pensioenregelingen. Ten eerste, bevat de aangifte *Deposit* met het oog op onder andere fiscale controles informatie over de stortingen verricht in het kader van de pensioentoezegging (cf. sectie 5.5.1). Ten tweede, bevat de aangifte *Premium* de informatie die nodig is enerzijds voor de berekening van de bijzondere bijdrage van 1,5% en anderzijds voor fiscale controles (cf. sectie 5.5.2).

5.5.1. *Deposit*

Via deze aangifte wordt de informatie meegedeeld over de premiestortingen die zijn gebeurd in het kader van de pensioentoezegging.

De pensioeninstelling die de premies ontvangt; is verantwoordelijk voor de aangifte van de premiestorting.

De premies dienen minstens jaarlijks te worden meegedeeld per rechtspersoon en per regeling. De aangevende instelling dient de premies steeds met de exacte stortingsdatum aan te geven. Indien de aangevende instelling opteert om de premies jaarlijks mee te delen voor een regeling waarin maandelijks een premie wordt gestort, dan omvat het aangiftebestand minstens 12 aangiften *Deposit*, één voor elke storting. De instelling kan er ook steeds voor kiezen om maandelijks aangifte te doen van de gestorte premies.

De aangifte van de premiestortingen van een bepaald jaar dienen ten laatste tegen 30 juni van het volgende jaar te worden meegedeeld. In 2014 geldt een versoepeling en moet een eerste aangifte worden ingediend voor de premiestortingen verricht in 2013 ten laatste tegen 31 december 2014.

5.5.1.1. *Aangifte*

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

| Naam | Regulation |
|--------------------|---|
| Definitie | De regeling waarbinnen de premiestorting gebeurt. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Regeling</i> . |
| Overgangsmaatregel | Dit veld is niet verplicht voor stortingen verricht vóór 2015. Voor stortingen verricht vanaf 2015 moet dit veld verplicht worden meegedeeld. |

| Naam | Sponsor |
|----------------|---|
| Definitie | Rechtspersoon die de premies heeft gestort. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Onderneming</i> . |

| Naam | Affiliate |
|----------------|--|
| Definitie | De aangeslotene waarvoor de premiestorting wordt verricht. |
| Multipliciteit | 0..1 |
| Waarde | Type <i>Individu</i> . |
| Toelichting | Voor collectieve toezeggingen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePensionAgreement</i>) die niet collectief worden beheerd, is multipliciteit 0 enkel toegestaan tot een nader te bepalen datum. |

| Naam | Account |
|----------------|--|
| Definitie | De rekening waarop de premiestorting wordt verricht. |
| Multipliciteit | 0..1 |
| Waarde | Type <i>Rekening</i> . |
| Toelichting | Voor collectieve toezeggingen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePensionAgreement</i>) die niet collectief worden beheerd, is multipliciteit 0 enkel toegestaan tot een nader te bepalen datum. |

| Naam | AccountPart |
|----------------|---|
| Definitie | Het luik van de rekening waarop de premiestorting wordt verricht. |
| Multipliciteit | 0..1 |
| Waarde | Type <i>Luik rekening</i> . |

| Naam | DepositAmount |
|----------------|---|
| Definitie | Het bedrag van de storting die werd verricht voor de pensioenopbouw in het kader van de regeling. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Bedrag</i> . |
| Toelichting | <p>Het betreft hier de premie na afhouding van de premietaks (ten gevolge art. 173 en art. 174 van het Wetboek diverse rechten en taksen zijn de verzekeringsverrichtingen alsook de verbintenissen aangegaan door een IBP onderworpen aan een jaarlijkse taks. Voor de pensioentoezeggingen bedraagt deze taks 4,40% (cf. art. 175)).</p> <p>Enkel de premies voor de dekking pensioen en overlijden moeten worden aangegeven, bijdragen voor onder andere de dekking invaliditeit, arbeidsongeschiktheid en overlijden door ongeval dienen niet te worden meegedeeld.</p> |

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

5.5.2. *Premium*

Via deze aangifte worden de gegevens meegedeeld voor de berekening van de bijzondere bijdrage zoals bedoeld in art. 28 Programmawet van 22 juni 2012. Met het oog op onder andere fiscale controles wordt daarnaast via deze aangifte bijkomend informatie meegedeeld over de persoonlijke bijdragen (van de aangesloten zelfstandige) in het kader van de pensioentoezegging.

Hiertoe is informatie nodig over:

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

Via deze aangifte moet enkel informatie worden meegedeeld over de opbouw bij een toezegging waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling (dus extern gefinancierde individuele en collectieve toezeggingen). Informatie over de opbouw bij intern gefinancierde individuele toezeggingen moet hier niet worden aangegeven.

De bedragen die in deze aangifte worden meegedeeld, omvatten ook niet:

- de bedragen toegewezen aan de rekening(en) in toepassing van art. 41 e.v. WAPZ en in uitvoering van art. 54, §1 RIZIV wet
- de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de voorzieningen die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515*septies* WIB
- de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de kapitalen en afkoopwaarden die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515*novies* WIB

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

De bedragen nodig voor de berekening van de bijzondere bijdrage en de fiscale controle in een bepaald bijdragejaar dienen ten laatste tegen 30 juni van dat bijdragejaar te worden meegedeeld.

De eerste bedragen die aangegeven moeten worden voor de berekening van de bijzondere bijdrage (dit zijn de bedragen gefinancierd door de rechtspersoon), zijn deze nodig voor het bijdragejaar 2012. Deze gegevens kunnen uitzonderlijk in 2013 worden meegedeeld. Tegen 30 juni 2013 zullen dus zowel de bedragen (gefinancierd door de rechtspersoon) voor het bijdragejaar 2012 als deze voor het bijdragejaar 2013 aangegeven moeten worden.

De eerste bedragen die aangegeven moeten worden voor de fiscale controle, zijn de bedragen die werden gefinancierd door de aangeslotene in 2013. Deze moeten voor het eerst worden aangegeven ten laatste tegen 30 juni 2014.

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

5.5.2.1. Aangifte

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

| Naam | Sponsor |
|----------------|---|
| Definitie | De rechtspersoon waarvoor de bedragen worden meegedeeld. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Onderneming</i> . |
| Toelichting | Het betreft hier de rechtspersoon die direct of indirect de meegedeelde bedragen heeft gefinancierd m.b.t. de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>). |

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

| Naam | ContributionYear |
|----------------|--|
| Definitie | Het bijdragejaar. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Jaar</i> . |
| | Het betreft hier het kalenderjaar waarin de bijzondere bijdrage van 1,5% verschuldigd is zoals bedoeld in art. 28 Programmawet van 22 juni 2012. |

| Naam | AllocatedAmountSponsor |
|-------------------|---|
| Definitie | De (som van de) bedragen die in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>ContributionYear</i>) worden toegewezen aan de rekening van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>) voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen en die direct of indirect worden gefinancierd door de rechtspersoon. |
| Toepassingsgebied | Indien er voor de aangeslotene toegewezen bedragen zijn die direct of indirect worden gefinancierd door de rechtspersoon. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Bedrag</i> . |
| Toelichting | <p>Met de 'rekening voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen' wordt bedoeld de rekening die door de pensioeninstelling wordt toegewezen aan een zelfstandige (aangeslotene – <i>Affiliate</i>) en waarop alle bedragen worden gestort waar een aangeslotene recht op heeft volgens het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.</p> <p>Het betreft hier alle toegewezen bedragen die niet worden gefinancierd door de aangeslotene zelf, zoals o.a. de premies rechtstreeks van de rechtspersoon of via het financieringsfonds en stortingen in het kader van een premievrijstelling. De technische interest en de winstdeelnamen worden bijvoorbeeld niet gefinancierd door de rechtspersoon en zitten dus niet vervat in deze bedragen.</p> <p>Vermits het om de reëel toegewezen bedragen gaat, dienen hier de bedragen meegedeeld te worden zonder rekening te houden met de afhouding van de kosten, tariefopslagen of risicopremies en nadat is voldaan aan de gebeurlijke verplichtingen inzake heffingen en bijdragen, zoals bv. de premietaks van 4,40% zoals bedoeld in art. 173 -175 van het Wetboek diverse rechten en taksen.</p> <p>De hier meegedeelde bedragen omvatten niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) in toepassing van art. 41 e.v. WAPZ en in uitvoering van art. 54, §1 RIZIV wet - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de voorzieningen die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515^{septies} WIB - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de kapitalen en afkoopwaarden die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515^{novies} WIB |

| Naam | AllocatedAmountAffiliate |
|--------------------|---|
| Definitie | De (som van de) bedragen die in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>Contribution Year</i>) worden toegewezen aan de rekening van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>) voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen en die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf. |
| Toepassingsgebied | Indien er voor de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdrage, cash balance of vaste prestatie met individueel beheer toegewezen bedragen zijn die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Bedrag</i> . |
| Overgangsmaatregel | Dit veld is pas verplicht voor bedragen die worden toegewezen vanaf 2013. |
| Toelichting | <p>Met de 'rekening voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen' wordt bedoeld de rekening die door de pensioeninstelling wordt toegewezen aan een zelfstandige (aangeslotene – <i>Affiliate</i>) en waarop alle bedragen worden gestort waar een aangeslotene recht op heeft volgens het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.</p> <p>Het betreft hier alle toegewezen bedragen die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf. De technische interest en de winstdeelname zitten dus niet vervat in deze bedragen.</p> <p>Vermits het om de reëel toegewezen bedragen gaat, dienen hier de bedragen meegedeeld te worden zonder rekening te houden met de afhouding van de kosten, tariefopslagen of risicopremies en nadat is voldaan aan de gebeurlijke verplichtingen inzake heffingen en bijdragen, zoals bv. de premietaks van 4,40% zoals bedoeld in art. 173 -175 van het Wetboek diverse rechten en taksen.</p> <p>De hier meegedeelde bedragen omvatten niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) in toepassing van art. 41 e.v. WAPZ en in uitvoering van art. 54, §1 RIZIV wet - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de voorzieningen die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515<i>septies</i> WIB - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de kapitalen en afkoopwaarden die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515<i>novies</i> WIB |

| Naam | ReservesIncrease |
|-------------------|--|
| Definitie | Het bedrag van de reserves van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>) op twee tijdstippen zoals voorzien in art. 28 Programmawet van 22 juni 2012. |
| Toepassingsgebied | Indien er voor de aangeslotene een pensioentoezegging bestaat van het type vaste prestatie met collectief beheer. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Het element <i>ReservesIncrease</i> bevat vier subelementen: <i>ReservesT1</i> en <i>ReservesT2</i> van het type <i>Bedrag</i> en <i>EvaluationDateT1</i> en <i>EvaluationDateT2</i> van het type <i>Datum</i> . |
| Toelichting | <p><i>ReservesT1</i> en <i>ReservesT2</i> verwijzen hier naar de bedragen van de reserves van de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties die collectief wordt beheerd, direct of indirect gefinancierd door de rechtspersoon en waarvoor de bedragen niet worden toegewezen op individuele rekeningen.</p> <p>De hier meegedeelde bedragen omvatten niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de bedragen die bijdragen in de verandering van de reserves en die overeenstemmen met de voorzieningen die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515^{septies} WIB - de bedragen die bijdragen in de verandering van de reserves en die overeenstemmen met de kapitalen en afkoopwaarden die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515^{novies} WIB <p><i>EvaluationDateT1</i> en <i>EvaluationDateT2</i> verwijzen naar de data waarop de pensioeninstelling de reserves evalueert. De reserves moeten geëvalueerd worden op 1 januari van het bijdragejaar (N) en op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1). Echter, indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst uitdrukkelijk een andere herberekeningsdatum voorziet, worden de reserves berekend op de voorziene herberekeningsdatum in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1) en in het jaar dat daaraan voorafgaat (N-2).</p> <p>Enkele voorbeelden m.b.t. het bijdragejaar 2013 (N) ter verduidelijking.</p> <p>Affiliate A is aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. De reserves worden dus geëvalueerd op 1 januari 2012 (N-1) en 1 januari 2013 (N) en ze stijgen van 3000 euro naar 3750 euro.</p> <pre><ReservesIncrease> <ReservesT1> 3000,00 EUR </ReservesT1> <EvaluationDateT1> 2012-01-01 </EvaluationDateT2> <ReservesT2> 3750,00 EUR </ReservesT2> <EvaluationDateT2> 2013-01-01 </EvaluationDateT2> </ReservesIncrease></pre> <p>Affiliate B is aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties berekend moeten worden op 1 april. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 april 2011 (N-2) en 1 april 2012 (N-1) en ze stijgen van 3000 euro naar 3750 euro.</p> |

```
<ReservesIncrease>
  <ReservesT1> 3000,00 EUR </ReservesT1>
  <EvaluationDateT1> 2011-04-01 </EvaluationDateT2>
  <ReservesT2> 3750,00 EUR </ReservesT2>
  <EvaluationDateT2> 2012-04-01 </EvaluationDateT2>
</ReservesIncrease>
```

Wanneer er zich tijdens de pensioenopbouw een bepaalde gebeurtenis (bv. aansluiting, overdracht van reserves, overlijden) voordoet, kunnen de reserves niet altijd geëvalueerd worden op de hierboven vermelde tijdstippen (1 januari of bv. 1 april). In dat geval moeten reserves die normaal berekend moeten worden op 1 januari N-1, berekend worden op het eerst mogelijke tijdstip dat volgt op 1 januari N-1. Reserves die normaal berekend moeten worden op 1 januari N, moeten dan berekend worden op het laatst mogelijke tijdstip dat 1 januari N voorafgaat.

Enkele voorbeelden ter verduidelijking.

Affiliate C is vanaf 1 mei 2012 aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 mei 2012 (N-1) en 1 januari 2013 (N).

Affiliate D was aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. D overlijdt op 31 oktober 2012. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 januari 2012 (N-1) en 31 oktober 2012 (N-1).

Indien er uitdrukkelijk een andere herberekeningsdatum is voorzien, geldt dat reserves die normaal berekend worden op herberekeningsdatum N-2, worden berekend op het eerst mogelijke tijdstip dat volgt op deze datum. Reserves die normaal berekend worden op herberekeningsdatum N-1, worden dan berekend op het laatst mogelijke tijdstip dat de herberekeningsdatum N-1 voorafgaat.

Enkele voorbeelden ter verduidelijking.

Affiliate E is vanaf 1 mei 2011 aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties herberekend moeten worden op 1 april. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 mei 2011 (N-2) en 1 april 2012 (N-1).

Affiliate F was aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties herberekend moeten worden op 1 april. D overlijdt op 31 januari 2012. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 april 2011 (N-2) en 31 januari 2012 (N-1).

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

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

| Naam | PremiumDeathCoverageAffiliate |
|--------------------|--|
| Definitie | De (som van de) premies gefinancierd door de aangeslotene voor de overlijdensdekking gevraagd door de pensioeninstelling in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>ContributionYear</i>). |
| Toepassingsgebied | Indien de pensioeninstelling voor de aangeslotene individueel berekende premies (gefinancierd door de aangeslotene) heeft gevraagd voor de overlijdensdekking en deze premies niet worden gefinancierd door de toegewezen bedragen of door de evolutie van de reserves. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Bedrag</i> . |
| Overgangsmaatregel | Dit veld is pas verplicht voor premies die worden gefinancierd vanaf 2013. |
| Toelichting | <p>Het betreft hier de premies gefinancierd door de aangeslotene voor de overlijdensdekking tijdens N-1 die niet worden gefinancierd via bedragen toegewezen aan individuele rekeningen (cf. <i>AllocatedAmountSponsor</i> en <i>AllocatedAmountAffiliate</i>) of via een verandering van de reserves. Het betreft hier enkel de premies die individueel berekend kunnen worden per aangeslotene.</p> <p>Het betreft hier enkel de premies voor een overlijdensdekking waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling.</p> |

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

5.6. Uittreding

Deze sectie is niet van toepassing voor de instructies versie ZS.

5.7. Uitvoering van een prestatie

Sectie 5.7 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.8. Update gegevens uitvoering van een prestatie

Sectie 5.8 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.9. Betaling

Sectie 5.9 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.10. Einde betaling van een rente

Sectie 5.10 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.11. EventAccountState

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:

- 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 reserves door de rechtspersoon die beslist om voor de uitvoering van zijn pensioentoezegging een andere pensioeninstelling te kiezen
 - . Overdracht van reserves binnen de pensioeninstelling wanneer deze, bijvoorbeeld omwille van het interne beheer, een individuele rekening of een geheel van individuele rekeningen loskoppelt van een entiteit 'regeling' en verbindt aan een andere entiteit 'regeling' waarvan de pensioeninstelling eveneens uitvoerder is (hierna 'interne overdracht').
- Beëindiging van de aansluiting omwille van het overlijden van de aangeslotene
- Beëindiging van de aansluiting omwille van de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening van de prestaties waarbij de aangeslotene niet langer is aangesloten bij de regeling.
- Uitbetaling van de prestatie (gedeeltelijk of volledig) aan de aangeslotene waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling.

De aangifte *EventAccountState* is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

De aangifte is verplicht voor de hier bovenvermelde gebeurtenissen die plaatsvinden na 31 december 2013 en voorzover er reeds rekeningstanden (aangiftes *AccountState*) werden aangegeven.

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

Bij een overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*, cf. sectie 5.11.1) moet de overdragende pensioeninstelling een aangifte *EventAccountState* indienen binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden overgeschreven naar de nieuwe regeling.

Bij de ontvangst van overgedragen reserves (*EventType* is *TransferIn*, cf. sectie 5.11.1) moet de ontvangende pensioeninstelling een aangifte *EventAccountState* indienen binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden ontvangen door de nieuwe regeling.

Bij de beëindiging van de aansluiting omwille van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting (*EventType* is *EndAffiliationDeath* of *EndAffiliationRetirement*, cf. sectie 5.11.1) 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 5.11.1) dient de aangifte *EventAccountState* in principe te gebeuren ten laatste gelijktijdig met de aangifte *Payment*.

5.11.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **EventAccountState**. Het omvat volgende gegevens:

| Naam | EventType |
|----------------|---|
| Definitie | De specifieke gebeurtenis waarvoor een tussentijdse stand van de rekening moet worden aangegeven. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | <p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p>TransferOut: overdracht (van reserves) naar een andere entiteit 'regeling'</p> <p>TransferIn: ontvangst van een overdracht (van reserves) uit een andere entiteit 'regeling'</p> <p>EndAffiliationDeath: beëindiging van de aansluiting n.a.v. het overlijden van de aangeslotene</p> <p>EndAffiliationRetirement: beëindiging van de aansluiting n.a.v. de pensioering van de aangeslotene</p> <p>PartialPayment: gedeeltelijke uitbetaling van de prestatie</p> |
| Toelichting | <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>TransferOut</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de reserves worden overgedragen. Deze aangifte moet ingediend worden door de pensioeninstelling die de reserves overdraagt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>TransferIn</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de reserves worden ontvangen en waarop de reserves worden getransfereerd. Deze aangifte moet ingediend worden door de pensioeninstelling die de reserves ontvangt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>EndAffiliationDeath</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van het overlijden van de aangeslotene al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie overlijden aan de begunstigde(n).</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>EndAffiliationRetirement</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de pensioering van de aangeslotene na 1/1/2016 (zoals bedoeld in art. 35, 18° WAP Bedrijfsleider (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie leven. Het gaat om de effectieve ingang van het rustpensioen m.b.t. de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties. - de vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de aangeslotene die vóór 1/1/2016 met wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 35, 18° WAP Bedrijfsleider |

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

| Naam | Regulation |
|-------------------|---|
| Definitie | De pensioenregeling waaraan de rekening verbonden is. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Regeling</i> . |
| Toelichting | <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden overgedragen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden ontvangen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de aansluiting wordt beëindigd omwille van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>PartialPayment</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan een prestatie wordt uitbetaald, zonder dat deze uitbetaling een einde maakt aan de aansluiting.</p> |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bij een overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*) moeten de reserves (*Reserves*), prestaties (*Benefits*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór de overdracht.

Bij de ontvangst van overgedragen reserves (*EventType* is *TransferIn*) moeten de reserves (*Reserves*), prestaties (*Benefits*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist na de ontvangst.

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

Bij een overlijden van de aangeslotene (*EventType* is *EndAffiliationDeath*) moeten de reserves (*Reserves*), de prestaties (*Benefits*) en de prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) berekend worden juist vóór het overlijden.

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

5.11.1.2. Gegevens specifiek voor het luik leven

| Naam | AccountPartType |
|-------------------|--|
| Definitie | Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op de opbouw gefinancierd door rechtspersoon of door persoonlijke bijdragen van de zelfstandige bedrijfsleider. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | De mogelijke waardes zijn: Personal : opbouw gefinancierd door persoonlijke bijdragen Sponsor : opbouw gefinancierd door de inrichter (rechtspersoon). |
| Toelichting | <i>Personal</i> verwijst naar het luik van de rekening waarop de persoonlijke bijdragen zijn gestort alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van deze persoonlijke bijdragen. <i>Sponsor</i> verwijst naar de rekening waarop de bijdragen van de rechtspersoon (rechtstreeks van de rechtspersoon of via het financieringsfonds) zijn gestort alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van deze bijdragen van de rechtspersoon. |

| Naam | TypeReserves |
|-------------------|--|
| Definitie | De aanduiding of de verworven reserves zijn berekend volgens de regels die gelden voor het type vaste bijdrage, vaste prestatie of cash balance. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | De mogelijke waardes zijn: DC : vaste bijdrage. DB : vaste prestatie. CashBalance : cash balance. |
| Toelichting | |

| Naam | Reserves |
|-------------------|---|
| Definitie | Bedrag van de verworven reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst Dit zijn de reserves zoals bedoeld in art. 35, 10° WAP Bedrijfsleiders evenals de reserves waarop de zelfstandige bedrijfsleider recht heeft ingevolge een andere wettelijke, reglementaire, of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval middels de naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bedoeld in art. 305, 10° DB2P Wet). Het gaat hier om de reserves zoals die in aanmerking worden genomen voor de toepassing van art. 59 WIB. |
| Toepassingsgebied | |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Type <i>Bedrag</i> . |
| Toelichting | <p>De reserves die pas verworven worden als de voorwaarden vermeld in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vervuld zijn, moeten hier dus ook worden meegedeeld. Zo kan het pensioenreglement voorzien dat de aangeslotene pas aanspraak kan maken op de reserves als hij op pensioenleeftijd nog steeds bedrijfsleider van de inrichter is.</p> <p>Een praktische moeilijkheid stelt zich bij een 'gemengde' pensioenopbouw. Onder meer volgende situatie kan voorkomen.</p> <p>De pensioentoezegging voorziet een aanvullend pensioen van een bepaald doel (DB) dat in eerste instantie wordt gefinancierd via persoonlijke bijdragen die een bepaald percentage van de bezoldiging bedragen (DC). Het verschil dat niet is afgedekt door deze bijdragen (cf. de delta) wordt gefinancierd door de rechtspersoon. Om dubbeltellingen te vermijden dienen de reserves verbonden met de DC en de delta (DB-DC) te worden aangegeven, en dus niet de reserves van de DB.</p> <p>Voorschotten op prestaties, in pandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de verworven reserves.</p> |

| Naam | Benefits |
|-------------------|---|
| Definitie | Bedrag van de verworven prestaties waarop de aangeslotene op de pensioenleeftijd (= <i>BenefitsDate</i>) aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij, wanneer hij niet langer bedrijfsleider van de inrichter is, zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat. Dit zijn de prestaties zoals bedoeld in art. 35, 11° en art. 39, §1, 1°, punt 2 WAP Bedrijfsleiders evenals de prestaties waarop de zelfstandige bedrijfsleider aanspraak kan maken ingevolge een andere wettelijke, reglementaire, of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval middels de naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bedoeld in art. 305, 11° DB2P Wet). |
| Toepassingsgebied | Dit element is enkel van toepassing indien de prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Indien de prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> . |
| Toelichting | Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de reserves. 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 | BenefitsSurplusDistribution |
|-------------------|---|
| Definitie | De bepaling of de winstdeling of de verdeling van surplussen bovenop de verworven prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de verworven prestaties. |
| Toepassingsgebied | Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet in de toekenning van een winstdeling of verdeling van surplussen aan de aangeslotenen. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | De mogelijke waarden zijn: OnTopOf: de winstdeling of de verdeling van surplussen wordt bovenop de verworven prestaties uitgekeerd. Included: de winstdeling of de verdeling van surplussen is omvat in de verworven prestaties |
| Toelichting | Dit element dient niet meegedeeld te worden indien het een pensioentoezegging betreft van het type vaste bijdragen (<i>TypeReserves</i> is gelijk aan <i>DC</i>) omdat er dan geen sprake is van een verworven prestatie. |

5.11.1.3. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

| Naam | DeathBenefits |
|-------------------|--|
| Definitie | Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden. |
| Toepassingsgebied | Indien de rekening betrekking heeft op de opbouw van een prestatie 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>Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór de overdracht.</p> <p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist na de overdracht.</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>PartialPayment</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p> |

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

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

5.12. Mandaten

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

5.13. Autorisatie gebruikers

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

5.14. Aansluiting solidariteitsregeling

Deze sectie is niet van toepassing voor de instructies versie ZS.

5.15. Toevoegen identicator regeling

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

5.16 Contactgegevens voor de aangeslotene

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

vervolgens ook gebruikersrechten afbakenen voor deze aangifte (via *SetAuthorization* en *AccountModel*).

5.16.1. Aangifte

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | |
|--|--|
| | Andere voorbeelden van landcodes: Dominicaanse Republiek : +1-809, United Kingdom : +44. |
|--|--|

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

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

| Naam | ValidityPeriod |
|----------------|---|
| Definitie | De geldigheidsperiode voor de meegedeelde contactregel. |
| Multipliciteit | 1 |
| Waarde | Het element <i>ValidityPeriod</i> bevat één verplicht subelement <i>StartDate</i> en één optioneel subelement <i>EndDate</i> . De subelementen <i>StartDate</i> en <i>EndDate</i> zijn van het type <i>Datum</i> . |
| Toelichting | 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. 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. |

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

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

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

- van hetzelfde type (cf. *DefaultRule*, *OrganizerRule* of *RegulationRule*) en met dezelfde waardes voor (desgevallend) *Organizer* of (desgevallend) *Regulation* als de contactregel die wordt stopgezet
- én met dezelfde waardes voor status van de aangeslotene (cf. *AffiliationStatus*) en 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***, ***OrganizerRule*** of ***RegulationRule***) in aanmerking genomen. De meest specifieke contactregel heeft steeds voorrang. M.a.w. een *RegulationRule* is specifieker dan een *OrganizerRule* en een *OrganizerRule* is specifieker dan een *DefaultRule*.
2. Na het type contactregel, wordt de status van de aangeslotene (cf. ***AffiliationStatus***) bekeken. Een contactregel met een specifieke status (dus waarde gelijk aan *Active* of *Inactive*) heeft steeds voorrang op een contactregel waarvoor er geen specifieke waarde wordt meegedeeld (dus *AffiliationStatus* is gelijk aan *All*).
3. Vervolgens wordt de taalkeuze (cf. ***Language***) in aanmerking genomen. Een contactregel met een specifieke taal (dus waarde gelijk aan *NL*, *FR* of *DE*) heeft steeds voorrang op een contactregel waarvoor er geen specifieke waarde wordt meegedeeld (dus *Language* is gelijk aan *All*).
4. Een vierde element in de unieke combinatie is de geldigheidsperiode (cf. ***ValidityPeriod***). Bij meerdere contactregels met een overlappende geldigheidsperiode, heeft de regel met de meest recente startdatum voorrang.
5. Als er meerdere contactregels zijn met hetzelfde type van contactregel, dezelfde waarde voor desgevallend *Organizer* of *Regulation* én dezelfde waardes voor *AffiliationStatus*, *Language* én *StartDate*, dan zal de datum van indiening van de aangifte (cf. ***CreationMoment***) de doorslag geven. Er wordt steeds voorrang gegeven aan de meest recente datum.

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