



DB2P pour sociétés :  
document explicatif

**'Gestion des engagements de pension  
complémentaire'**

# Table des matières

1. Introduction .....	3
2 DB2P, le contexte.....	3
3 Engagements de pensions externes pour dirigeants d'entreprise indépendants .....	4
3.1 Aperçu de vos engagements.....	4
3.2 Les caractéristiques par engagement .....	5
3.3 Enregistrement par l'organisme de pension ... ..	6
4 Financement de vos engagements de pension externes.....	7
4.1 Constitution de pension complémentaire soumise à la cotisation spéciale de 3% (cotisation Wijninckx) .....	7
4.1.1 Vos données dans DB2P .....	7
4.1.1.1. Cotisation Wijninckx de 2012 à 2018 .....	7
4.1.1.2. Cotisation Wijninckx à partir de 2019 .....	8
4.1.2 obligations administratives.....	10
4.1.2.1 Qui calcule ? .....	10
4.1.2.2 Que devez-vous faire ? .....	10
4.1.2.3 Qui perçoit et contrôle ? .....	11
4.1.3 Consultation de vos données.....	12
4.1.3.1 Aperçu par société .....	12
4.1.3.2 Fiche de détails par affilié .....	12
4.1.4. Formule (à partir de 2019) et exemples .....	13
4.1.4.1. Formule de la cotisation Wijninckx .....	13
4.1.4.2. Exemples .....	13
5 Engagements de pension individuels financés en interne .....	18
5.1 Vos obligations en tant que société .....	18
5.2 Où et comment pouvez-vous déclarer ? .....	20
5.3 Que devez-vous déclarer ? .....	20
5.3.1 Engagement (identification) .....	23
5.3.1.1 Information sur l'engagement.....	23
5.3.1.2. Document.....	23
5.3.2 Montants.....	23
5.3.2.1 Montant de la promesse de pension initiale qui a donné lieu à la constitution d'une provision au bilan ou à la conclusion d'une assurance dirigeant d'entreprise. ....	24
5.3.2.2 Comment la couverture décès sera-t-elle payée ? .....	24
5.3.3 Financement.....	24
5.3.3.1. Via une provision de pension qui est conclue au sein de l'entreprise .....	25
5.3.3.2 Via une assurance dirigeant d'entreprise .....	25
5.3.4 Nombre de mois dans la société .....	25
5.3.5 A quelle date la situation de cette déclaration est-elle valable ? .....	25

# 1. Introduction

Dans ce document, les sociétés trouveront toutes les informations nécessaires concernant le contenu de leur dossier DB2P et les obligations que cela peut éventuellement impliquer.

Ce document offre des explications détaillées concernant votre dossier DB2P. Il indique quelles sont les données que vous pouvez consulter (signification, source,...) et fournit de plus amples informations quant aux situations dans lesquelles vous pouvez utiliser ces données (comme le calcul de la « cotisation Wijninckx »).

Ce document est divisé en trois blocs. Ces blocs d'information correspondent aux trois fonctionnalités que vous retrouverez également dans l'application en ligne (barre de menu dans la partie supérieure). Il s'agit d'informations concernant :

1. Les engagements de pension financés en externe pour les dirigeants d'entreprise indépendants
2. Le financement de la constitution de pension complémentaire dans le cadre de ces engagements
3. Les engagements de pension individuels financés en interne

Pour les deux premiers blocs, les informations sont fournies par votre organisme de pension. Pour le troisième bloc (si d'application), vous devez communiquer vous-même les informations à DB2P. Ce document décrit successivement les trois blocs d'informations. Mais, d'abord, situons brièvement l'objectif de DB2P.

**Où puis-je, en tant qu'utilisateur, trouver un manuel pratique pour l'application en ligne ?**

Le document '[DB2P pour sociétés : manuel d'utilisation](#)' vous guide, écran par écran, dans votre navigation au sein de l'application.

## 2 DB2P, le contexte

Il y a quelques années, les autorités ont décidé de créer une banque de données des pensions complémentaires en vertu des art. 305 et 306 de la Loi-Programme (I) du 27 décembre 2006. Sigedis a été chargée de la gestion de cette banque de données (en abrégé DB2P) et doit rassembler des données concernant tous les avantages dont bénéficient les salariés, indépendants et fonctionnaires qui constituent un complément par rapport à la pension légale, que ce soit en Belgique ou à l'étranger.

La banque de données trouve son origine, d'une part, dans la volonté d'aboutir à une meilleure application, plus uniforme, de la législation fiscale et sociale en matière de pensions complémentaires.

- Ainsi la banque de données DB2P doit permettre de vérifier si la limite des 80% est respectée. Les pensions complémentaires sont encouragées fiscalement, mais pas sans conditions et toujours au sein d'un cadre fiscal (voir encadré).

La limite de 80% stipule que la pension légale et la pension complémentaire ne peuvent pas, conjointement, excéder 80% du dernier salaire. Les versements de pensions complémentaires qui mènent à une pension totale supérieure ne sont plus déductibles fiscalement.

- DB2P permet en outre de contrôler si la perception des cotisations spéciales de sécurité sociale se fait correctement. Il s'agit de la cotisation spéciale de sécurité sociale de 8,86% sur les primes patronales de pension complémentaire et de la cotisation spéciale de 3% sur la constitution de pension complémentaire élevée ('Cotisation Wijninckx').
- Le contrôle systématique du respect des lois en matière de pensions complémentaires pour salariés (LPC) et pour indépendants (LPCI) et de leur arrêtés d'exécution s'en trouve ainsi considérablement facilité.

D'autre part, la banque de données doit contribuer à la transparence des pensions complémentaires et à la confiance qu'on leur accorde.

- Les décideurs politiques pourront ainsi disposer de statistiques claires et fiables. À l'avenir, ils pourront analyser les données figurant dans la banque de données pour obtenir une meilleure vue de la situation actuelle sur les plans des pensions complémentaires et prendre des mesures politiques en toute connaissance de cause.
- Les sociétés peuvent également utiliser DB2P pour consulter leur dossier de pension et trouver les informations nécessaires pour remplir leurs obligations administratives. À terme, DB2P contribuera également à réduire leurs charges administratives (par exemple en permettant la suppression des attestations fiscales ou l'envoi automatique de fiches de pension – voir encadré).

La loi prévoit la possibilité de déléguer à Sigedis certains devoirs d'information (voir art. 26 de la LPC et art. 18 de la LPCI) vis-à-vis des affiliés et des ayants droit. La banque de données rejoint sur ce point l'objectif formulé en 2005 dans le Pacte des Générations qui vise une meilleure coordination de l'information à destination des futurs pensionnés.

- Mais n'oublions pas un autre aspect tout aussi important : par le biais de la banque de données, les affiliés peuvent consulter leurs droits de pension complémentaire et retrouver des droits de pension « oubliés ». La banque de données permet d'identifier tous les droits afin qu'une constitution de pension débouche toujours effectivement sur une pension complémentaire.

Dans son avis n° 29 concernant les droits dormants dans le deuxième pilier de pension, la Commission des Pensions complémentaires propose : « que Sigedis fasse office de point d'information pour l'affilié qui souhaite s'informer concernant l'existence de prestations acquises ».

### 3. Engagements de pensions externes pour dirigeants d'entreprise indépendants

Le lancement de DB2P s'est effectué en différentes phases depuis 2011. Les régimes de pension complémentaire pour dirigeants d'entreprise indépendants ont dû être enregistrés à partir de 2014. Les assureurs et fonds de pension (également appelés « organismes de pension ») qui gèrent ces pensions complémentaires doivent donc, depuis lors, communiquer une série d'informations à DB2P. Votre organisme de pension doit lui aussi enregistrer votre (vos) engagement(s) de pension et transmettre des informations à DB2P. Un premier bloc d'informations que vous pouvez consulter dans votre dossier DB2P reprend l'aperçu de votre (vos) engagement(s) de pension pour dirigeants d'entreprise indépendants et leurs caractéristiques.

Un **engagement de pension** est un engagement par lequel votre société s'engage à constituer des avantages de pension complémentaire pour tous ou certains vos dirigeants d'entreprise indépendants.

#### 3.1 Aperçu de vos engagements

Lorsque vous consultez DB2P, vous obtenez un relevé de tous les engagements de pension pour lesquels vous êtes désigné en tant qu'organisateur.

L'**organisateur** est la personne morale (la société) qui instaure un engagement.

La banque de données reprend les engagements collectifs et individuels dont vous avez confié la gestion à un organisme de pension externe (assureur ou fonds de pension).

- En cas d'engagement collectif, la société constitue des droits à une pension complémentaire pour tous ou un groupe de dirigeant d'entreprise.
- En cas d'engagement individuel, des droits à une pension complémentaire sont constitués pour un dirigeant d'entreprise déterminé.

Toutes les pensions complémentaires qui vous concernent n'apparaissent pas encore dans ce relevé.

- Il se peut que de nouveaux engagements de pension ou des engagements récents ne soient pas encore disponibles dans le relevé. En effet, la déclaration à DB2P d'un nouvel engagement doit avoir lieu dans les 90 jours calendrier. Ce délai de 90 jours prend cours à compter de la date de l'entrée en vigueur de l'engagement ou de la date de signature du règlement de pension ou de la convention de pension (voir tableau 1).
- Si vous avez encore un (ou plusieurs) engagement(s) de pension pour un dirigeant d'entreprise déterminé que vous avez financé(s) en interne et qui, par conséquent, n'a (n'ont) pas été placé(s) dans un fonds de pension ou auprès d'un assureur, il(s) ne figure(nt) pas non plus dans le relevé. En effet, vous devez vous-même déclarer ces engagements de pension internes (voir bloc d'informations 3).

### 3.2 Les caractéristiques par engagement

Pour chaque engagement enregistré, un certain nombre de données que vous pouvez également consulter sont stockées dans DB2P. Les données suivantes sont communiquées par votre organisme de pension :

- le **type** d'engagement dont il s'agit : un engagement de pension collectif ou individuel.
- qui est l'**organisateur**. Votre numéro d'entreprise (ou numéro BCE) et votre nom sont repris à ce niveau.
- le moment à partir duquel l'engagement est d'application, c'est-à-dire la **date d'entrée en vigueur**. Cette date doit obligatoirement être communiquée lors de l'enregistrement d'engagements instaurés à partir du 01/01/2014. Pour les engagements antérieurs (instaurés avant le 01/01/2014), cela n'était pas obligatoire. Par conséquent, il se peut que, lors de la consultation de votre dossier, vous ne trouviez pas de date d'entrée en vigueur, mais uniquement l'indication « avant 2014 ».
- la date de la mise à jour la plus récente par votre organisme de pension des données relatives à l'engagement. Il s'agit par conséquent de la **date de la dernière modification** du dossier. En effet, l'engagement ne doit pas uniquement être enregistré, mais votre dossier doit également être tenu à jour. Votre organisme de pension doit déclarer la modification dans les 90 jours calendrier suivant cette modification (date d'entrée en vigueur de la modification ou de la signature du règlement modifié ou de la convention modifiée). Par conséquent, il se peut qu'une modification récente n'ait pas encore été enregistrée au moment de votre consultation de la banque de données.
- l'**organisme de pension** chargé de l'exécution et de la gestion de l'engagement. L'organisme de pension est identifié dans DB2P sur base de son numéro d'entreprise (ou numéro BCE). À ce numéro, nous associons le nom effectif connu dans la banque de données de la BCE. Il se peut que ce nom vous soit inconnu, car votre organisme de pension a été renommé entre-temps, par exemple en cas de fusion d'assureurs ou de reprise d'activités. L'application en ligne vous permet, moyennant un simple clic de souris, de consulter une vue d'ensemble concernant l'organisme de pension. Vous y trouverez l'historique des noms et les coordonnées les plus récentes.

La Banque-Carrefour des Entreprises (**BCE**) est une **banque de données** fondée par le **SPF Economie** et qui rassemble des données d'identification des entreprises. Chaque entreprise qui s'inscrit auprès de la Banque-Carrefour des entreprises (BCE) se voit attribuer un numéro d'entreprise. Il s'agit d'un numéro d'identification unique par personne physique ou par personne morale. Grâce à ce numéro, les entreprises peuvent prouver leur identité lors de leurs échanges de données avec les autorités.

- si la technique de coassurance est appliquée et qui sont les **co-assureurs**. La coassurance implique qu'un risque déterminé est couvert conjointement par différentes entreprises d'assurance qui utilisent un seul contrat de coassurance.
- le **statut** de l'engagement. Le statut indique dans quelle mesure l'organisme de pension est encore impliqué dans la gestion de l'engagement et dans quelle mesure de futurs droits de pension sont encore constitués auprès de cet organisme de pension. Le statut peut être actif, ou fermé. Il se peut qu'aucun statut ne soit encore indiqué pour votre engagement. En effet, le statut ne doit obligatoirement être déclaré pour de nouveaux engagements qu'à partir de 2014.

Le statut est **actif** si l'organisme de pension est impliqué dans la gestion et si d'autres droits à une pension complémentaire sont constitués pour l'avenir.

Le statut est **fermé** si l'organisme de pension n'est plus impliqué dans la gestion et que, par conséquent, aucun droit à une pension complémentaire n'est encore constitué auprès de cet organisme de pension. Les droits constitués dans le passé ne sont en outre plus gérés par l'organisme de pension.

- la **référence** attribuée à l'engagement. La référence est la clé d'identification attribuée à l'engagement lors de l'enregistrement dans DB2P. Sigedis accorde un numéro unique, mais l'organisme de pension peut en outre également indiquer sa propre référence (p.ex. numéro de police). Si vous souhaitez réagir aux informations concernant votre engagement auprès de votre organisme de pension (de préférence à l'aide de l'application), il vaut toujours mieux utiliser cette référence.
- les **documents** constituant la base de l'engagement. Ces documents décrivent entre autres les droits et obligations de toutes les parties concernées par l'engagement, c'est-à-dire la société, l'affilié et l'organisme de pension.

### 3.3 Enregistrement par l'organisme de pension ...

Les instructions de déclaration de DB2P stipulent que l'enregistrement des engagements de pension dans DB2P et la transmission d'informations à ce propos doivent en première instance être effectués par les assureurs et fonds de pension. Après l'enregistrement de l'engagement, l'organisme de pension doit également associer tous les comptes individuels des affiliés à cet engagement et communiquer, par engagement, les informations concernant le financement de la constitution de pension complémentaire.

#### Groupe de Travail général DB2P

Afin de déterminer les données devant être reprises dans la banque de données, un Groupe de Travail général a été mis en place au sein du Comité général de Coordination de la Banque-Carrefour de la Sécurité sociale. Dans ce groupe de travail siègent des représentants de Sigedis, de la BCSS, de la FSMA, du SPF Finances et des organismes de pension (représentés par Assuralia et PensioPlus). Les instructions pour les informations à communiquer sont soumises pour accord au Comité de Gestion de la BCSS où sont représentés tant les employeurs, que les salariés et les indépendants. En outre, la banque de données intègre des informations qui sont déjà présentes au sein du réseau de la sécurité sociale. Sigedis est mandatée à cet effet par le Comité sectoriel compétent de la Commission de Respect de la Vie privée.

## 4. Financement de vos engagements de pension externes

Votre organisme de pension doit outre l'enregistrement des engagements et de leurs caractéristiques spécifiques, également communiquer à DB2P des informations quant au financement des engagements qu'il gère. Ces informations doivent permettre à l'INASTI de vérifier si les cotisations de sécurité sociale sur les pensions complémentaires ont été correctement perçues. Un deuxième bloc d'informations que vous pouvez consulter dans votre dossier DB2P contient dès lors des données concernant ce financement de vos engagements de pension externes. Concrètement, il s'agit de la constitution de pension complémentaire pour vos dirigeants d'entreprise indépendants affiliés qui est prise en considération pour le calcul de la cotisation spéciale de 3%.

### 4.1 Constitution de pension complémentaire soumise à la cotisation spéciale de 3% (cotisation Wijninckx)

#### 4.1.1 Vos données dans DB2P

La cotisation Wijninckx est une cotisation spéciale de sécurité sociale sur vos versements pour la pension complémentaire. Elle s'applique à certains travailleurs indépendants et (salariés) avec une constitution de pension complémentaire élevée.

Depuis 2013, les organismes de pension doivent communiquer à DB2P toutes les informations nécessaires pour le calcul de la cotisation spéciale de sécurité sociale de 3% (« cotisation Wijninckx »). La cotisation Wijninckx est instaurée par la Loi-Programme du 22 juin 2012 (M.B. 26/06/2012) et est développée dans la Loi-Programme du 27 décembre 2012 (M.B. 31/12/2012). Le lancement de cette cotisation avait été prévu en deux phases. Une première méthode de calcul « provisoire » et une deuxième méthode de calcul « définitive ». Cette deuxième phase « définitive » est entrée en vigueur depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2019. **Cette deuxième phase « définitive » est entrée en vigueur depuis le 1er janvier 2019** avec les lois du 18 février 2018 (M.B. 30/03/2018) et du 21 décembre 2018 (M.B. 17/01/2019).

##### 4.1.1.1. Cotisation Wijninckx de 2012 à 2018

Dans la première phase (2012-2018), vous étiez redevable d'une cotisation Wijninckx pour chaque dirigeant d'entreprise indépendant qui, durant l'année écoulée, avait constitué plus de 30.000 euros (seuil légal à indexer) de pension complémentaire. Pour la constitution de pension complémentaire (voir encadré) on tenait compte des montants financés tant par l'affilié que par l'organisateur. Toutefois, la cotisation Wijninckx en elle-même n'était due que sur la partie qui dépassait le seuil annuel et seulement sur la quote-part de l'organisateur.

#### Constitution individuelle de pension complémentaire

Le seuil (indexé) est comparé à la somme des (1) montants attribués au compte individuel de l'affilié dans le cadre d'un engagement de pension du type contributions définies, prestations définies, géré par le biais de conventions individuelles ou d'un cash balance ; (2) du montant de la variation des réserves d'un affilié dans le cadre d'un engagement de pension du type prestations définies qui n'est pas géré par le biais de conventions individuelles et (3) du montant de la (des) prime(s) pour la couverture décès qui n'est pas financée par des montants attribués au compte ou par la variation de la réserve.

Par conséquent, votre organisme de pension devait, par dirigeant d'entreprise, communiquer des informations à DB2P concernant la constitution de pension complémentaire. Les montants nécessaires pour le calcul de la cotisation Wijninckx durant une année de cotisation déterminée devaient être déclarés au plus tard le 30 juin de cette année-là.

#### 4.1.1.2. Cotation Wijninckx à partir de 2019

Depuis 2019, le calcul de la cotation Wijninckx a été modifié. La formule actuelle n'est plus la même que celle utilisée pour les années de cotation 2012 à 2018. La méthode d'évaluation et de calcul de la cotation Wijninckx se fait désormais en deux étapes :

1. D'abord nous vérifions si une cotation est due. Une cotation est due si pour un travailleur indépendant (ou salarié), la somme de sa pension légale et de sa pension complémentaire dépasse l'objectif légal de pension. Nous prenons la situation au 1<sup>er</sup> janvier de l'année précédente. Nous ne regardons donc plus uniquement la constitution de pension de l'année écoulée, mais l'ensemble de la constitution de pension (légale et complémentaire) jusqu'à celle de l'année précédente.
2. Ensuite, nous calculons le montant de la cotation due. Si pour un affilié actif déterminé, sa constitution totale de pension est plus élevée que la limite légale (objectif de pension), vous devez payer un montant égal à 3% de votre quote-part dans sa constitution de pension durant l'année écoulée

##### 1. Calcul du dépassement de l'objectif de pension

Vous êtes redevable d'une cotation Wijninckx pour un affilié actif si la somme de ❶ sa pension légale et ❷ de sa pension complémentaire dépasse ❸ l'objectif de pension.

Nous examinons pour cela la situation au 1<sup>er</sup> janvier de l'année qui précède l'année de cotation. Nous utilisons ainsi pour l'année de cotation (N) 2019 les montants et paramètres qui sont applicables au 1<sup>er</sup> janvier 2018 (N-1). Dans ce document nous indiquons les paramètres pour l'année de cotation 2019, néanmoins ces paramètres varieront à chaque année de cotation.

##### ❶ La pension légale

Nous faisons une estimation de la pension légale exprimée en rente annuelle sur base de la carrière de l'affilié.

Pour les années d'activités comme travailleur indépendant, la pension légale est estimée à :

- 25% du plafond travailleurs indépendants (soit **58.513,59 euros** au 1/01/2018), multiplié par la fraction de carrière de l'affilié dans le régime des travailleurs indépendants au 1/01/N-1. La fraction de carrière indépendant est le nombre d'années déjà presté en tant qu'indépendant divisé par 45.

Pour les années d'activités comme travailleur salarié, la pension légale est estimée à :

- 50% du plafond pour travailleurs salariés (soit **57.602,62 euros** au 1/01/2018), multiplié par la fraction de carrière de l'affilié dans le régime des travailleurs salariés au 1/01/N-1. La fraction de carrière salarié est le nombre d'années déjà presté en tant que salarié divisé par 45.

Pour les affiliés avec une carrière mixte, nous prenons la somme des estimations de pension légale salarié et indépendant.

##### ❷ La pension complémentaire

Nous calculons la pension complémentaire sur base des réserves acquises réellement constituées. Pour la pension complémentaire, il sera donc additionné l'ensemble des réserves (acquises) de pension déjà constituées au 1/01/N-1. Nous prenons donc en compte les réserves de tous les plans de pension complémentaire, quel que soit le statut de l'affilié au moment de leurs constitutions (donc aussi bien les droits actifs que dormants dans les plans pour salariés et indépendants).

#### Ensemble des réserves (acquises) déjà constituées via un régime de :

- (1) pension complémentaire pour travailleurs salariés organisé par l'employeur ou le secteur
- (2) PLCS (Pension Complémentaire Libre pour travailleurs Salariés)
- (3) PLCI (Pension Complémentaire Libre pour travailleurs Indépendants)
- (4) pension complémentaire pour dirigeants d'entreprise indépendants organisé par la société
- (5) pension complémentaire pour travailleurs indépendants personnes physiques

Pour transformer le montant des réserves totales de pension complémentaire du travailleur en une rente annuelle, nous divisons ce montant par un coefficient de conversion légal. Ce coefficient est déterminé et publié chaque année par la Direction générale Politique sociale du SPF Sécurité sociale selon les prescriptions légales. Le coefficient de conversion s'élève à **26,94162** pour l'année de cotisation 2019.

### 3 L'objectif de pension

Il faut entendre par objectif de pension, le seuil légalement fixé, multiplié par la fraction de carrière globale du travailleur (nombre d'années déjà presté en tant que salarié et en tant qu'indépendant, divisé par 45).

Le seuil légalement fixé s'élève à **78.453,60 €** en 2018.

#### 2. Calcul de la cotisation

En cas de dépassement de l'objectif de pension par un affilié actif, vous serez redevable pour ce dernier d'une cotisation. Le montant de cotisation dû est égal à 3% de la quote-part de votre entreprise dans le financement des réserves de pension complémentaire de l'affilié dirigeant d'entreprise indépendant au cours de l'année écoulée (N-1).

Afin de prendre uniquement compte de votre quote-part dans la constitution de pension de l'affilié au cours de l'année écoulée, nous prenons :

- D'abord, la différence entre les réserves (financées par l'organisateur) calculées au 1<sup>er</sup> janvier de l'année de cotisation (N) et les réserves (financées par l'organisateur) calculées au 1<sup>er</sup> janvier de l'année qui précède l'année de cotisation (N-1).
- Ensuite, nous diminuons ce montant du rendement des réserves. Le rendement est calculé sur base d'un taux d'intérêt moyen. Il s'agit du taux d'intérêt moyen des OLO's à 10 ans des six dernières années calendrier précédant l'année de cotisation. Il s'agit donc d'un taux d'intérêt annuel que nous proratiserons dans certains cas (par ex. en cas de départ à la retraite, de décès ou de transfert des réserves avant la fin de l'année). Le taux d'intérêt moyen est égal à **1,18%** pour l'année de cotisation 2019.

Néanmoins, il est possible qu'en raison de certains événements intervenus dans le cours de l'année (par ex. une nouvelle affiliation, une sortie, un transfert des réserves, un décès ou un départ à la retraite), nous prenons également compte de la réserve de pension au moment de

l'événement. Il est en effet possible dans ces situations que les réserves ne soient pas calculables au 1<sup>er</sup> janvier.

- Lorsque les réserves ne sont pas calculables au 1<sup>er</sup> janvier de l'année de cotisation, il faudra les calculer à la date du dernier événement précédant cette date. Par exemple, si votre affilié a pris sa pension en cours d'année et sa pension complémentaire a été liquidée, alors il n'aura plus de réserves au 1<sup>er</sup> janvier de l'année de cotisation. Par conséquent, on calculera le montant de ses réserves à la date où sa pension complémentaire a été liquidée en raison de sa pension.
- Lorsque les réserves ne sont pas calculables au 1<sup>er</sup> janvier de l'année précédente, il faudra les calculer à la date du premier événement qui suit cette date. Par exemple, si votre affilié ne devient affilié actif qu'en cours d'année, il n'aura pas de réserves calculables au 1<sup>er</sup> janvier de l'année précédente. Il faudra donc calculer ses réserves au jour d'affiliation.
- Nous prenons cependant également compte d'autres événements tels que des transferts de réserves afin de déterminer votre quote-part dans la constitution de pension.

Dans ces différentes situations (par ex. en cas de départ à la retraite, de décès ou de transfert des réserves avant la fin de l'année), il faudra proratiser le taux d'intérêt annuel. La période de capitalisation des différentes réserves sera en effet plus courte que un an. Nous calculons donc le taux d'intérêt en proportion du nombre de jours réellement écoulé entre les deux moments d'évaluation des réserves de pension.

En annexe de ce document, vous trouverez plus de détails sur le calcul de la cotisation Wijninckx.

## **4.1.2 obligations administratives**

### **4.1.2.1 Qui calcule ?**

Le calcul de la cotisation est effectué par Sigedis selon les modalités fixées par la loi et les instructions de l'INASTI.

Le calcul est basé sur l'information présente dans la base de données des pensions complémentaires (db2p) au 1<sup>er</sup> octobre 2019. L'information concernant votre entreprise est fournie par votre assureur ou fonds de pension. Les assureurs et fonds de pension fournissent annuellement (au plus tard le 31 août de chaque année de cotisation) un aperçu de la constitution de pension au 1<sup>er</sup> janvier pour chaque travailleur salarié et indépendant avec une pension complémentaire (voir étape 3 dans le schéma ci-dessous).

Si vous êtes redevable d'une cotisation Wijninckx, Sigedis vous informera avant le 31 octobre de l'année de cotisation (voir étape 4 dans le schéma ci-dessous). Vous recevrez un message dans l'e-box de votre entreprise. Si votre entreprise n'est pas encore inscrite sur le portail de la sécurité sociale, vous recevrez une lettre via poste. Le message digital ou la lettre indique le montant à payer (tel qu'il a été calculé au 1<sup>er</sup> octobre). Il est important de noter que Sigedis n'enverra pas de nouveaux messages ou lettres si le calcul de cotisation a été modifié après le 1<sup>er</sup> octobre.

Sigedis met également à votre disposition tous les paramètres et montants nécessaires au calcul sur le service en ligne « Gestion des engagements de pension complémentaire » sur le portail de la sécurité sociale ([https://www.socialsecurity.be/site\\_fr/employer/applis/db2p/index.htm](https://www.socialsecurity.be/site_fr/employer/applis/db2p/index.htm)). Vous pouvez consulter ce service en ligne en permanence et les informations sur la cotisation Wijninckx sont toujours mises à jour (les recalculs après le 1<sup>er</sup> octobre seront donc affichés ici).

### **4.1.2.2 Que devez-vous faire ?**

En tant qu'organisateur d'un plan de pension pour dirigeants d'entreprise indépendants (étape ①), vous êtes dans l'obligation légale de transmettre chaque année (au plus tard au 28 février de l'année de cotisation) à votre organisme de pension une liste de vos affiliés. Il s'agit d'une liste des numéros NISS de tous vos dirigeants d'entreprise indépendants activement affiliés au cours de l'année qui précède l'année de cotisation (étape ②).

Si votre entreprise est redevable d'une cotisation Wijninckx, vous devez la payer à l'INASTI. Vous devez payer la cotisation due sur le compte de l'INASTI prévu à cet effet (sur le compte BE06 6790 0247 5722 (BIC : PCHQBEBB)). Votre paiement doit mentionner la communication structurée qui vous est indiquée (voir lettre ou service en ligne) et être crédité au plus tard le 31 décembre sur le compte de l'INASTI. (étape ⑤).

Il est important de noter que la cotisation indiquée sur votre message e-box ou lettre est calculée au 1<sup>er</sup> octobre (sur base des données disponibles sur db2p). Ce montant est uniquement définitif si l'information disponible est complète et correcte, et si elle n'est plus modifiée. Il est donc essentiel que ces données soient complètes et correctes.

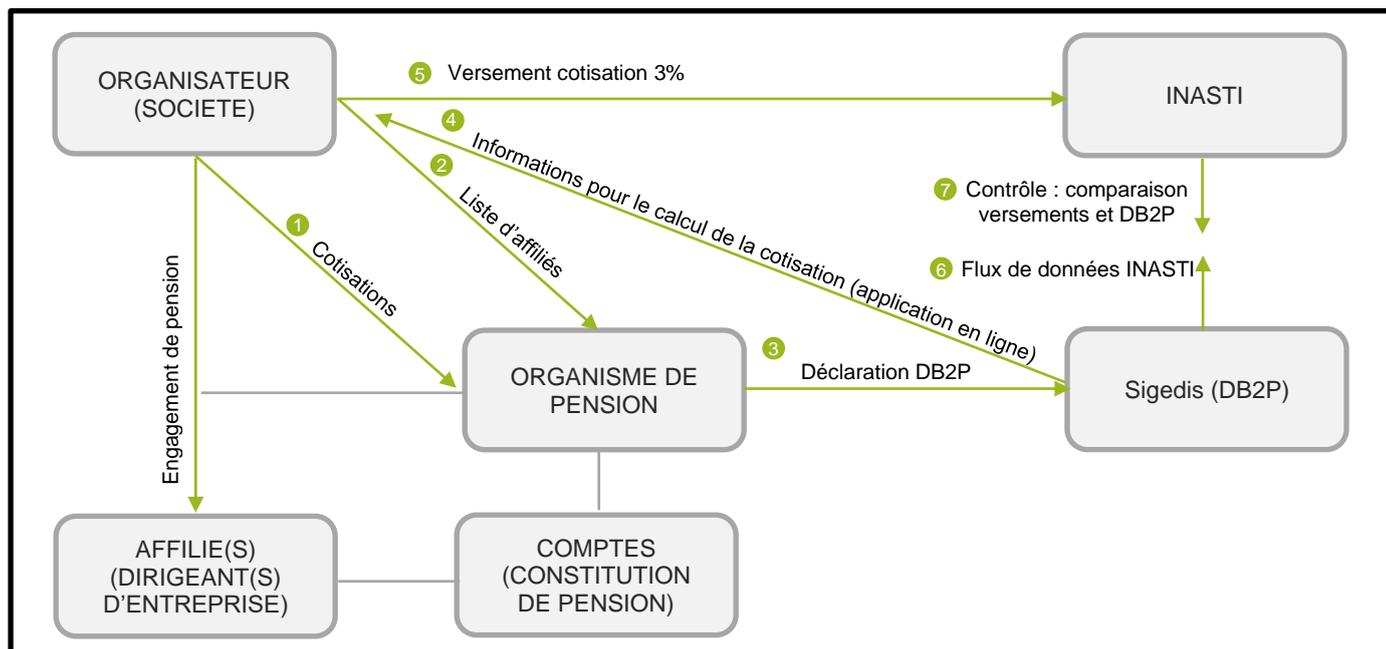
Nous vous recommandons donc vivement de consulter en ligne le calcul ainsi que les paramètres utilisés, et les vérifier en détail. Si vous constatez que l'information dans votre dossier en ligne n'est pas tout à fait correcte ou complète, prenez contact dès que possible avec votre institution de pension. Seule votre institution de pension peut corriger vos données dans db2p. Vous ne pouvez modifier vous-même vos informations dans db2p.

Si votre organisme de pension adapte l'information dans db2P, vous pourrez consulter les données corrigées dans votre dossier en ligne. Vous pouvez donc attendre les éventuelles corrections de votre organisme de pension dans db2p avant d'effectuer le versement. La cotisation Wijninckx doit être créditée au plus tard le 31 décembre sur le compte de l'INASTI.

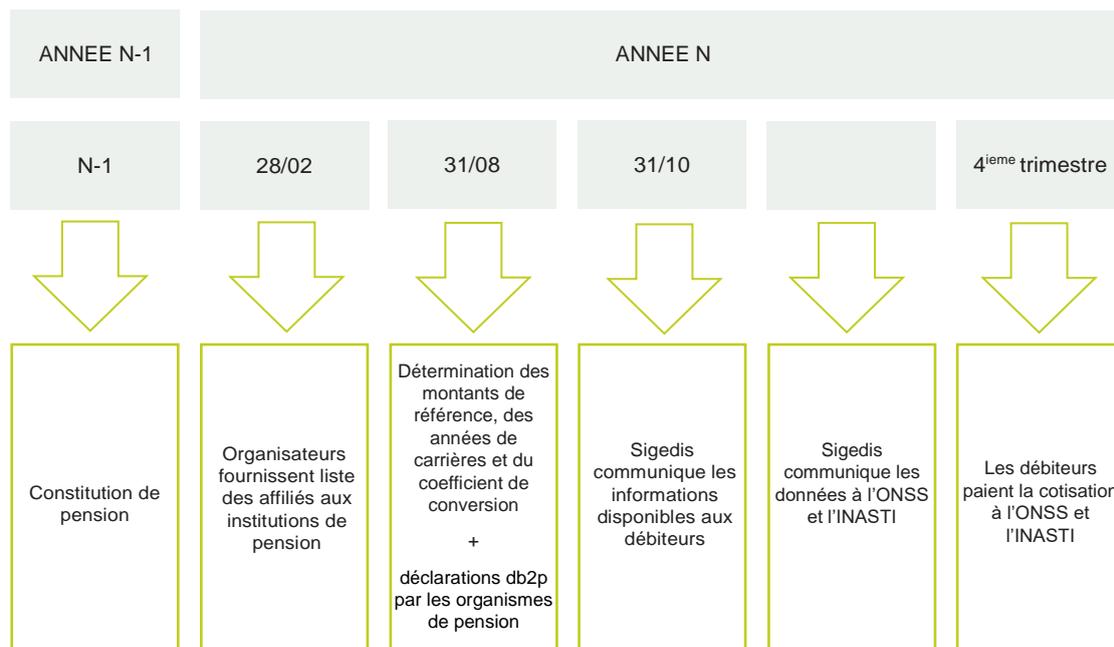
#### 4.1.2.3 Qui perçoit et contrôle ?

L'obligation et la méthode de calcul de la cotisation Wijninckx sont définies par la Loi Programme du 22/06/2012 et du 27/12/2012. L'INASTI perçoit la contribution Wijninckx pour les indépendants.

Sigedis a, en outre, pour mission légale de mettre à la disposition de l'organisme perceuteur (l'INASTI), les éléments de calcul (étape ⑥). L'INASTI contrôle ensuite (étape ⑦) si la perception de la cotisation Wijninckx est correcte en comparant les versements (provenant de la société) avec les données issues de db2p (provenant de l'institution de pension).



Ligne du temps de la procédure administrative



### 4.1.3 Consultation de vos données

Dans votre dossier en ligne DB2P, vous pouvez consulter les informations dont vous avez besoin pour le calcul de la cotisation Wijninckx. Vous y retrouverez directement les montants que vous devez payer, mais vous pouvez également y contrôler en détail le calcul ainsi que les différents éléments de ce calcul.

#### 4.1.3.1 Aperçu par société

Le calcul pour l'année de cotisation en cours, est toujours disponible à partir du mois d'octobre. Mais les calculs pour les années de cotisation précédentes restent également disponibles. Nous montrons toujours en premier lieu le dernier montant de cotisation calculé pour l'année de cotisation choisie. Les montants sont recalculés à chaque modification des informations dans db2p (telles que déclarées par votre organisme de pension).

Si votre institution de pension n'apporte plus de corrections à db2p après le 1<sup>er</sup> octobre, alors nous indiquerons dans votre dossier le montant de cotisation Wijninckx tel que calculé au 1<sup>er</sup> octobre. Si votre institution de pension modifie encore vos données sur db2p après le 1<sup>er</sup> octobre, alors nous montrerons aussi le calcul le plus récent (en plus du calcul du 1<sup>er</sup> octobre). Si votre institution de pension apporte plusieurs corrections à la suite des autres, alors chaque nouveau calcul remplacera le précédent. Seul le calcul du 1<sup>er</sup> octobre restera disponible en plus du calcul le plus récent (mais les modifications intermédiaires ne seront plus affichées).

Le montant affiché sur l'écran d'aperçu est la cotisation Wijninckx totale que votre entreprise doit payer à l'INASTI pour l'année de cotisation. Le montant total de cotisation dont vous êtes redevable est égal à la somme des montants de cotisation dont vous êtes redevable pour chacun de vos affiliés dirigeants d'entreprise indépendants qui dépasse l'objectif de pension.

En dessous de votre montant total de cotisation, vous verrez la liste de tous les affiliés pour lesquels vous devez payer une cotisation spéciale. Pour chaque affilié en dépassement, vous trouverez à côté de son nom, prénom et numéro de registre national, le montant de cotisation calculé pour lui.

#### 4.1.3.2 Fiche de détails par affilié

Vous pouvez vérifier le montant de cotisation Wijninckx par affilié. La détermination du montant se fait en deux étapes (voir chapitre 2). Vous pouvez d'abord vérifier pour l'affilié sélectionné, le calcul du dépassement de l'objectif de pension. Vous pouvez contrôler les paramètres utilisés (fractions de carrières et réserves totales de pension au 1/01/N-1) pour déterminer que l'affilié est en dépassement (constitution de pension supérieure au seuil légal). Ensuite, vous pouvez vérifier le calcul de cotisation pour cet affilié. Vous trouverez les différents éléments de calcul forfaitaires et personnels (réserves de pension, moment d'évaluation, taux d'intérêt, etc.) que nous prenons en compte pour le calcul de la cotisation spéciale de sécurité sociale de 3%.

Il est important de noter que nous montrons uniquement les éléments de calcul pour les affiliés qui sont en dépassement (avec une constitution de pension supérieure au seuil légal). Pour les affiliés qui ne sont pas en dépassement, vous ne pouvez pas consulter les éléments de calcul.

#### 4.1.4. Formule (à partir de 2019) et exemples

##### 4.1.4.1. Formule de la cotisation Wijninckx

Cotisation Wijninckx = 3% de la base de calcul

- (1) Base de calcul = Basis – Corr\_B-1 -  $\sum$ Corr\_In\_n +  $\sum$ Corr\_OUT\_n
- (2) Basis = Reserve2 – Reserve1
- (2.1) Reserve1 = Res\_B-1 +  $\sum$  T\_i
- (2.2) Reserve2 = Res\_B +  $\sum$  T\_o
- (3) Corr\_B-1 = Res\_B-1 \* [ (1 + r\_y) ^ ((Day\_F – Day\_I) / Day\_Tot) – 1 ]
- (4) Corr\_IN\_n = T\_i \* [ (1 + r\_y) ^ ((Day\_F – Day\_i) / Day\_Tot) – 1 ]
- (5) Corr\_OUT\_n = T\_o \* [ (1 + r\_y) ^ ((Day\_F – Day\_o) / Day\_Tot) – 1 ]

- ResB-1 = Réserve au 1<sup>er</sup> janvier de l'année qui précède l'année de cotisation (ou alternative = ALT ResB-1)
- ResB = Réserve au 1<sup>er</sup> janvier de l'année de cotisation (ou alternative = ALT ResB)
- T\_i = TransferIn ( toutes réserves entrantes)
- T\_o = TransferOut (toutes réserves sortantes)
- Day\_F = Date finale (date des dernières réserves déclarées)
- Day\_I = Date initiale (date des premières réserves déclarées)
- Day\_Tot = Nombre de jours total de l'année
- Day\_i = Date du transferIn
- Day\_o = Date du transferOut

(2) Dans cette formule, on commence donc par déterminer le « Basis » qui est la variation entre les réserves au 01/01/N-1 et au 01/01/N, à laquelle est ajouté les TransferIn (2.1) et soustrait les TransferOut (2.2).

(1) Ensuite, il faudra enlever à cette « Basis » l'ensemble des corrections de capitalisation. En effet, le débiteur ne doit payer sa cotisation que sur les primes qu'il a versées et non sur la capitalisation de celles-ci. Ces différentes corrections sont : (3) La correction de capitalisation des réserves au 01/01/N-1 (ou alternative) ; (4) la correction de capitalisation des réserves entrantes ; (5) la correction de capitalisation des réserves sortantes.

(3) Pour obtenir la correction de capitalisation des réserves au 01/01/N-1 (ou alternative), il faut multiplier ces réserves par le taux d'intérêt moyen relatif à la période séparant la date initiale de la date finale.

(4) Pour obtenir la correction de capitalisation des TransferIn, il faut multiplier ces réserves par le taux d'intérêt moyen relatif à la période séparant la date finale de la date de TransferIn.

(5) Pour obtenir la correction de capitalisation des TransferOut, il faut multiplier ces réserves par le taux d'intérêt moyen relatif à la période séparant la date finale de la date de TransferOut.

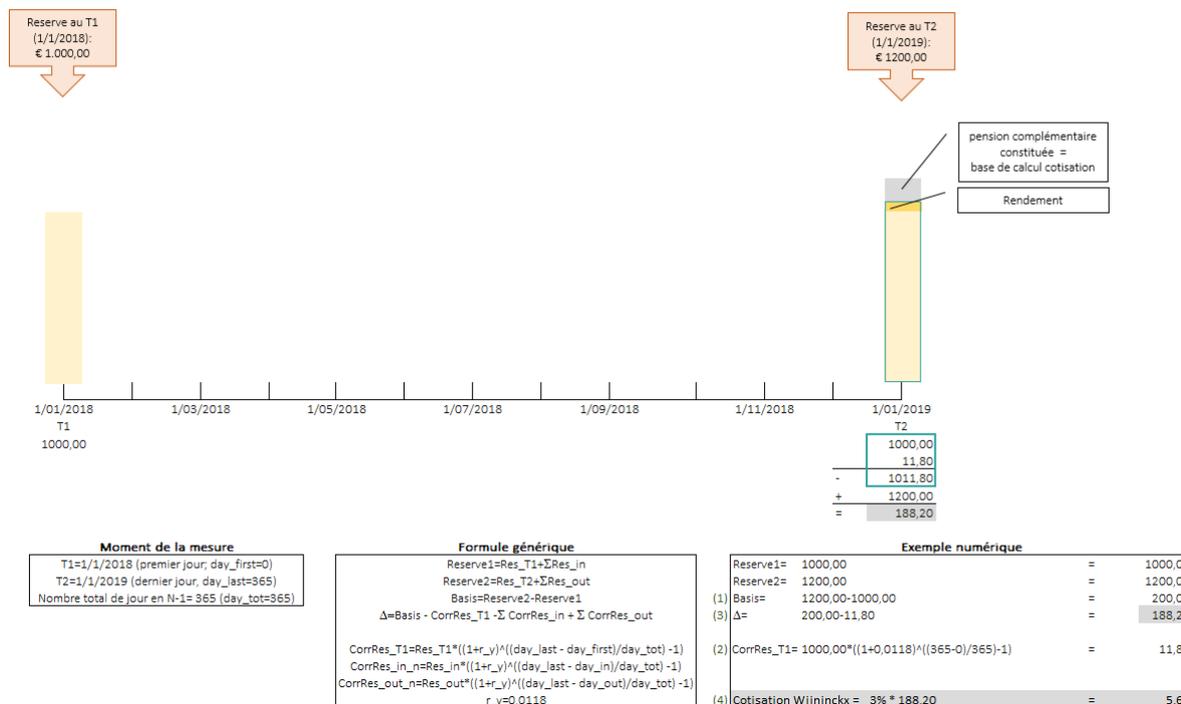
##### 4.1.4.2. Exemples

Afin d'illustrer au mieux cette formule dans différentes situations, voici quelques exemples de calcul :

Exemple 1 :

BASE DE CALCUL COTISATION WIJINCKX POUR EMPLOYEUR W  
**EXEMPLE 1.**

Affilié A était en 2018 activement affilié au plan de pension de l'employeur W. A a une réserve de pension (financée par l'organisateur W) au 1er janvier 2018 et une réserve de pension au 1er janvier 2019.



Dans ce premier exemple, une pension complémentaire est activement constituée entre le 1<sup>er</sup> janvier N-1 (T1) et le 1<sup>er</sup> janvier N (T2). Aucun évènement ne se produit au cours de l'année.

Il est donc possible d'effectuer la différence entre les réserves (acquises) au T1 ( $Res_{T1}$ ) et les réserves (acquises) au T2 ( $Res_{T2}$ ). (1) Cette différence, appelée « *Basis* » est donc égale à «  $1200€ - 1000€ = 200€$  ».

Pour obtenir la base de calcul et non le montant de la capitalisation, il faudra soustraire à « *Basis* » :

(2) le montant équivalent au rendement des réserves T1 ( $Res_{T1}$ ) jusqu'au 1/01/2019. Cette opération est nommée « *CorrRes\_T1* ». Le rendement est calculé sur base d'un taux d'intérêt moyen légal. Le taux d'intérêt moyen pour l'année de cotisation 2019 est égale à 1,18%. C'est un taux d'intérêt annuel qui, dans cet exemple, ne doit pas être proratisé (car aucun évènement n'a lieu dans le cours de l'année). Donc, « *CorrRes\_T1* » est égal à «  $1000€ * 0,0118 = 11,80€$  ».

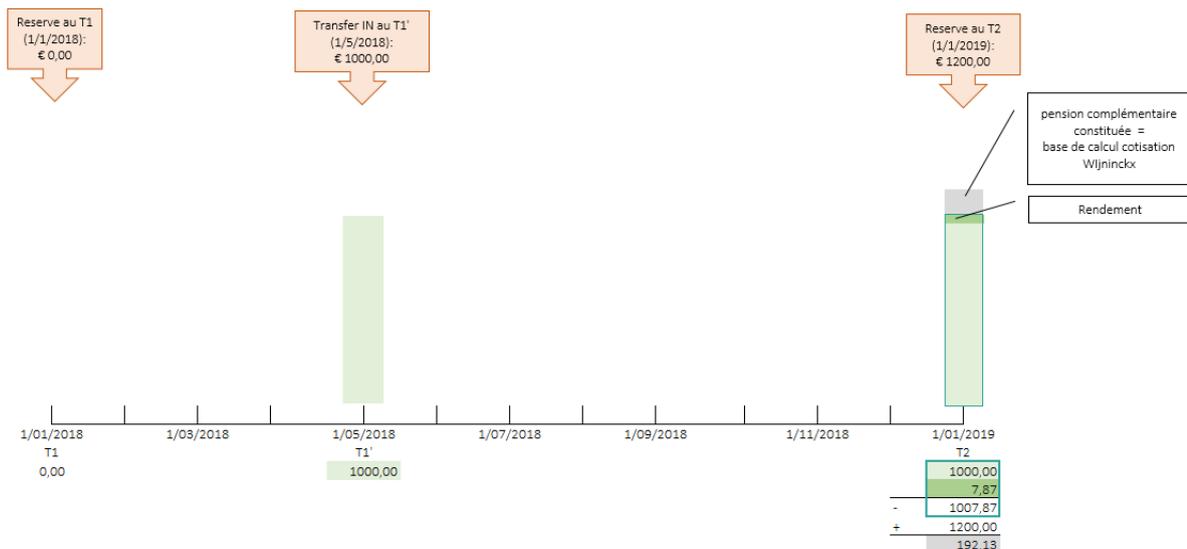
(3) La base de calcul équivaut donc à «  $200€ - 11,80€ = 188,20€$  ».

(4) Au final, le débiteur sera redevable d'une cotisation de 3% sur cette base de calcul, donc «  $3% * 188,20€ = 5,65€$  ».

Exemple 2 :

BASE DE CALCUL COTISATION WIJINCKX POUR EMPLOYEUR W  
**EXEMPLE 2.**

Affilié A est depuis le 1 mai affilié au plan de pension de l'employeur W et A a transféré les réserves du plan de pension organisé par son employeur précédent dans le plan de son employeur W.



Moment de la mesure
T1=1/1/2018 (premier jour; day_first=0)
T1'=1/5/2018 (jour du premier event IN; day_in=121)
T2=1/1/2019 (dernier jour; day_last=365)
Nombre total de jour en N-1= 365 (day_tot=365)

Formule générique
Reserve1=Res_T1+ΣRes_in
Reserve2=Res_T2+ΣRes_out
Basis=Reserve2-Reserve1
Δ=Basis - CorrRes_T1 - Σ CorrRes_in + Σ CorrRes_out
CorrRes_T1=Res_T1*((1+r_y)^((day_last - day_first)/day_tot) - 1)
CorrRes_in_n=Res_in*((1+r_y)^((day_last - day_in)/day_tot) - 1)
CorrRes_out_n=Res_out*((1+r_y)^((day_last - day_out)/day_tot) - 1)
r_y=0,0118

Exemple numérique		
Reserve1=	0,00+1000,00	= 1000,00
Reserve2=	1200,00	= 1200,00
(1) Basis=	1200,00-1000,00	= 200,00
(3) Δ=	200,00-0,00-7,87	= 192,13
(2) CorrRes_in=	1000,00*((1+0,0118)^((365-121)/365)-1)	= 7,87
(4) Cotisation Wijinckx =	3% * 192,13	= 5,76

Dans ce deuxième exemple, le travailleurs salarié ne devient affilié qu'au cours de l'année (au 1/05/2018). De plus, il transfère les réserves de pension du plan de son employeur précédent vers ce plan de pension. Au T1 (1/01/N-1), les réserves (acquises) sont nulles. Cependant, il y a une entrée de réserves au cours de l'année au T1' (au 1/05/2018). Il n'est donc pas possible d'effectuer la différence entre les réserves (acquises) au T1 (1/01/N-1) et les réserves (acquises) au T2 (1/01/N). Il faudra donc faire la différence entre les réserves (acquises) au T2 (*Res\_T2*) et les réserves entrantes au T1' (*Res\_In*, soit au moment de l'entrée de réserves).  
 (1) Cette différence, appelée « *Basis* » est donc égale à « 1200€ - 1000€ = 200€ ».

Pour obtenir la base de calcul et non le montant de la capitalisation, il faudra soustraire à « *Basis* » :

(2) le montant équivalent au rendement des réserves entrantes au T1' (*Res\_In*) jusqu'au 1/01/2019. Cette opération est nommée « *CorrRes\_In* ». Le rendement est calculé sur base d'un taux d'intérêt moyen légal. Le taux d'intérêt moyen pour l'année de cotisation 2019 est égale à 1,18%. Il s'agit d'un taux d'intérêt annuel qui devra être proratisé dans cet exemple (car il y a eu un transfert de réserves en cours d'année). Le taux d'intérêt est donc d'abord transformé en un taux journalier et ensuite appliqué au nombre de jours réellement écoulé entre l'entrée des réserves au T1' (jour 121) et le 1/01/2019.

Donc, « *CorrRes\_In* », sera égal à «  $1000€ * ((1+0.0118)^{((365-121)/365)} - 1) = 7,87€$  ».

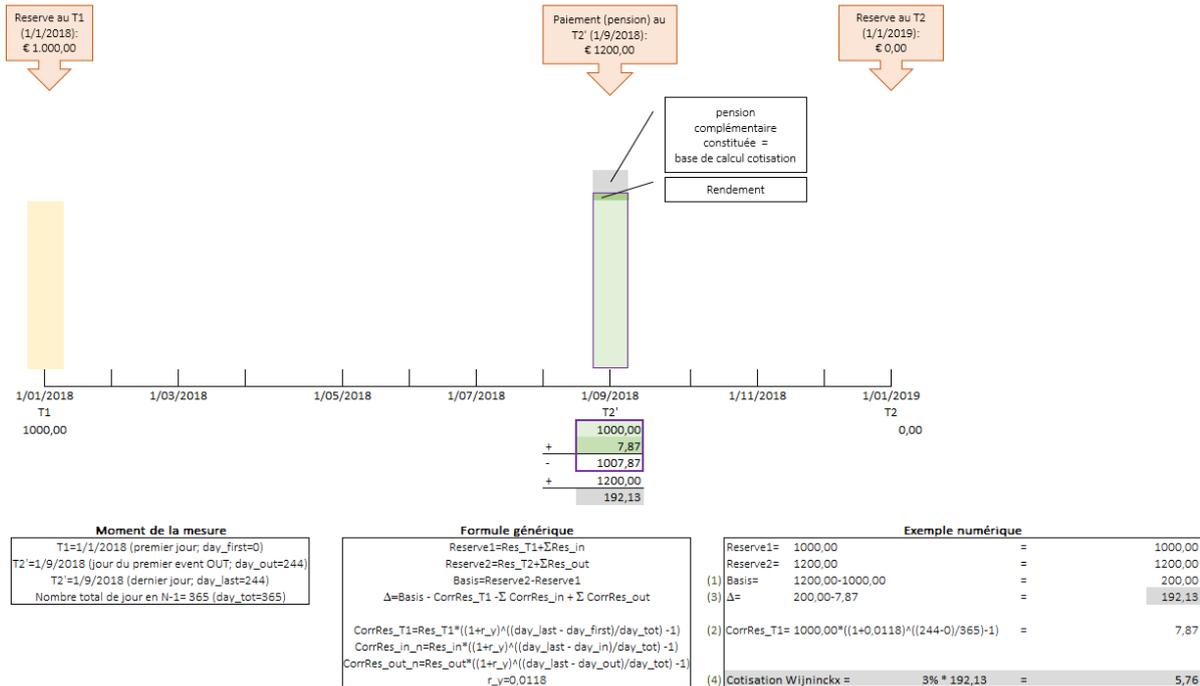
(3) La base de calcul équivaut donc à «  $200€ - 7,87€ = 192,13€$  ».

(4) Au final, le débiteur sera redevable d'une cotisation de 3% sur cette base de calcul, donc «  $3% * 192,13€ = 5,76€$  ».

Exemple 3 :

BASE DE CALCUL COTISATION WIJINCKX POUR EMPLOYEUR W  
**EXEMPLE 3.**

Affilié A était au 1er janvier 2018 activement affilié au plan de pension de l'employeur W. Au 1er septembre 2018, il part à la pension et ses réserves de pension complémentaire sont entièrement liquidées.



Dans ce troisième exemple, le travailleur salarié est activement affilié au plan jusqu'à sa pension au 1/09/2018. Sa pension complémentaire est alors payée. Au T2 (1/01/N), les réserves (acquises) sont donc nulles. Ses réserves de pension ont été payée au T2' (au 1/09/2018). Il n'est donc pas possible d'effectuer la différence entre les réserves (acquises) au T2 (1/01/N) et les réserves (acquises) au T1 (1/01/N-1). Il faudra donc faire la différence entre les réserves sortantes au T2' (*Res\_Out*, soit au moment du paiement), et les réserves (acquises) au T1 (*Res\_T1*). (1) Cette différence, appelée « *Basis* » est donc égale à « 1200€ - 1000€ = 200€ ».

Pour obtenir la base de calcul et non le montant de la capitalisation, il faudra soustraire à « *Basis* » :

(2) le montant équivalent au rendement des réserves T1 (*Res\_T1*) jusqu'au paiement des réserves au 1/09/2018. Cette opération est nommée « *CorrRes\_T1* ». Le rendement est calculé sur base d'un taux d'intérêt moyen légal. Le taux d'intérêt moyen pour l'année de cotisation 2019 est égale à 1,18%. Il s'agit d'un taux d'intérêt annuel qui devra être proratisé dans cet exemple (car il y a eu un paiement des réserves en cours d'année). Le taux d'intérêt est donc d'abord transformé en un taux journalier et ensuite appliqué au nombre de jours réellement écoulé entre T1 (1/1/2018) et le moment du paiement des réserves au 1/09/2018 (T2', soit le jour 244). Donc, « *CorrRes\_T1* » sera égal à « 1000€ \* ((1+0,0118)^((244-0)/365)-1) = 7,87€ ».

(3) La base de calcul équivaut donc à « 200€ - 7,87€ = 192,13€ ».

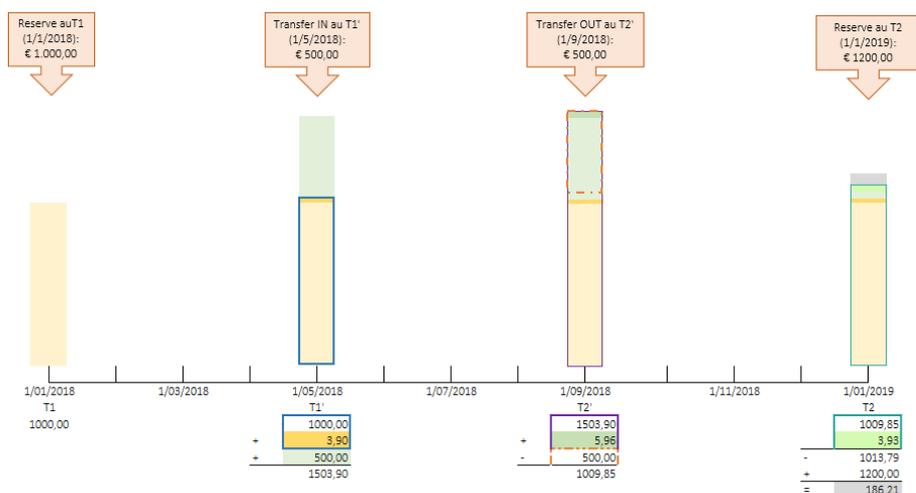
(4) Au final, le débiteur sera redevable d'une cotisation de 3% sur cette base de calcul, donc « 3% \* 192,13€ = 5,76€ ».

Exemple 4 :

BASE DE CALCUL COTISATION WIJINCKX POUR EMPLOYEUR W

EXEMPLE 4.

Affilié A était au 1er janvier 2018 activement affilié au plan de pension de l'employeur W. Le 1er mai, A transfère les réserves de son plan de pension précédent dans ce plan organisé par W. Le 1er septembre 2018 il transfère ces réserves vers une structure d'accueil. Au 1er janvier 2019, il dispose d'une réserve de pension de 1200 euros dans le plan de pension de W.



Moment de la mesure
T1=1/1/2018 (premier jour; day_first=0)
T1'=1/5/2018 (jour du premier évènement IN; day_in=121)
T2=1/9/2018 (jour premier évènement OUT; day_out=244)
T2'=1/1/2019 (dernier jour; day_last=365)
Nombre total de jour en N-1=365 (day_tot=365)

Formule générique
Reserve1=Res_T1+ΣRes_in
Reserve2=Res_T2+ΣRes_out
Basis=Reserve2-Reserve1
Δ=Basis - CorrRes_T1 - Σ CorrRes_in + Σ CorrRes_out
CorrRes_T1=Res_T1*((1+r_y)^((day_last - day_first)/day_tot) - 1)
CorrRes_in_n=Res_in*((1+r_y)^((day_last - day_in)/day_tot) - 1)
CorrRes_out_n=Res_out*((1+r_y)^((day_last - day_out)/day_tot) - 1)
r_y=0,0118

Exemple numérique	
Reserve1= 1000,00+500,00	= 1500,00
Reserve2= 1200,00+500,00	= 1700,00
(1) Basis= 1700,00-1500,00	= 200,00
(3) Δ= 200,00-11,80-3,94+1,95	= 186,21
(2.1) CorrRes_T1= 1000,00*((1+0,0118)^((365-0)/365)-1)	= 11,80
(2.2) CorrRes_in= 500,00*((1+0,0118)^((365-121)/365)-1)	= 3,94
(2.3) CorrRes_out= 500,00*((1+0,0118)^((365-244)/365)-1)	= 1,95
(4) Cotisation Wijinckx = 3% * 186,21	= 5,59

Dans ce quatrième exemple, plusieurs événements perturbent le calcul du montant de la variation. Le travailleur salarié est au 1/01/2018, activement affilié au plan de son employeur actuel. Il transfère au 1/05/2018 les réserves de pension du plan de son précédent employeur vers ce plan de pension. Au 1/09/2018, il retransfère ces réserves de pension depuis son plan de pension actuel vers une structure d'accueil. Au 1/01/2019, il dispose toujours de réserves de pension sur son compte et est toujours affilié actif au plan. Les réserves au T1 et T2 peuvent être déterminées, cependant il ne suffit pas de calculer la différence de réserves à ces deux moments d'évaluation (T1 et T2, soit au 1/01/N-1 et au 1/01/N). Il faudra donc faire la différence d'une part entre la somme des réserves sortantes au T2' (*Res\_Out*) et des réserves (acquises) au T2 (*Res\_T2*), et d'autre part entre la somme des réserves (acquises) au T1 (*Res\_T1*) et des réserves entrantes au T1' (*Res\_In*).

(1) Cette différence, appelée « *Basis* » est donc égale à «  $(1200€ + 500€) - (1000€ + 500€) = 200€$  ».

Pour obtenir la base de calcul et non le montant de la capitalisation, il faudra soustraire à « *Basis* » :

(2.1) le montant équivalent au rendement des réserves T1 (*Res\_T1*) jusqu'au 1/01/2019. Cette opération est nommée « *CorrRes\_T1* ». Le rendement est calculé sur base d'un taux d'intérêt moyen légal. Le taux d'intérêt moyen pour l'année de cotisation 2019 est égale à 1,18%. Il s'agit d'un taux d'intérêt annuel qui, dans cet exemple, ne devra pas être proratisé (car les réserves au 1/01/2018 restent jusqu'au 1/01/2019 dans le plan). Donc, « *CorrRes\_T1* » sera égal à «  $1000 * ((1+0,0118)^{((365-0)/365)} - 1) = 11,80€$  ».

(2.2) le montant équivalent au rendement des réserves entrantes au T1' (*Res\_In*) jusqu'au 1/01/2019. Cette opération est nommée « *CorrRes\_In* ». Le rendement est calculé sur base d'un taux d'intérêt moyen légal. Le taux d'intérêt moyen pour l'année de cotisation 2019 est égale à 1,18%. Il s'agit d'un taux d'intérêt annuel qui devra être proratisé dans cet exemple (car il y a eu un transfert de réserves en cours d'année). Le taux d'intérêt est donc d'abord transformé en un taux journalier et ensuite appliqué au nombre de jours réellement écoulé entre T1' (jour 121) et le 1/01/2019. Donc, « *CorrRes\_In* » sera égal à «  $500 * ((1+0,0118)^{((365-121)/365)} - 1) = 3,94€$  ».

(2.3) le montant équivalent au rendement des réserves sortantes au T2' (*Res\_In*) jusqu'au 1/01/2019. Cette opération est nommée « *CorrRes\_Out* ». Le rendement est calculé sur base d'un taux d'intérêt moyen légal. Le taux d'intérêt moyen pour l'année de cotisation 2019 est égale à 1,18%. Il s'agit d'un taux d'intérêt annuel qui devra être proratisé dans cet exemple (car il y a eu un transfert de réserves en cours d'année). Le taux d'intérêt est donc d'abord transformé en un taux journalier et ensuite appliqué au nombre de jours réellement écoulé entre T2' (au jour 244) et le 1/01/2019. Donc, « *CorrRes\_Out* » sera égal à «  $500 * ((1+0,0118)^{((365-244)/365)} - 1) = 1,95€$  ».

(3) La base de calcul équivalent donc à «  $200€ - 11,80€ - 3,94€ + 1,95€ = 186,21€$  ».

(4) Au final, le débiteur sera redevable d'une cotisation de 3% sur cette base de calcul, donc «  $3% * 186,21€ = 5,59€$  ».

## 5. Engagements de pension individuels financés en interne

### 5.1 Vos obligations en tant que société

La majorité de l'information dans DB2P est fournie par les organismes de pension (assureurs et fonds de pension). Dans un nombre limité de cas, vous devez cependant fournir vous-même des informations en tant que société. C'est entre autres le cas pour les engagements de pension individuels que vous avez conclus avec un dirigeant d'entreprise indépendant en particulier et que vous financez en interne. Par financement en interne, nous entendons la constitution d'une provision au bilan ou la conclusion de la dite « assurance dirigeant d'entreprise ». Nous parlons d'une assurance dirigeant d'entreprise lorsque l'assureur paie le montant à la société et non au dirigeant d'entreprise indépendant.

Si le montant assuré est payé directement par l'assureur au dirigeant d'entreprise indépendant, il s'agit d'un engagement de pension individuel externe. Celui-ci est déclaré par l'assureur (organisme de pension) à la banque de données.

Les engagements de pension individuels pour dirigeants d'entreprise indépendants doivent obligatoirement être externalisés depuis le 1er janvier 2012. Il existe évidemment encore des engagements internes du passé qui n'ont pas encore été payés. Les sociétés qui ont encore plusieurs engagements de pension individuels financés en interne, sont eux-mêmes responsables pour leur enregistrement dans DB2P. Ils peuvent le faire depuis janvier 2014. La déclaration doit être faite pour le **30 juin 2015 au plus tard**.

Ce chapitre concerne **uniquement** les engagements de pension individuels financés en interne pour dirigeants d'entreprise indépendants.

Si vous êtes un **employeur** qui souhaite déclarer un engagement de pension financé en interne pour un **travailleur salarié**, vous trouverez les informations nécessaires dans :

- la [documentation explicative](#) ;
- le [manuel d'utilisation de l'application en ligne](#).

Schématiquement, un engagement de pension individuel financé en interne pour dirigeants d'entreprise indépendants peut être représenté comme suit :

### Etape 1: la société propose un engagement de pension à un dirigeant d'entreprise indépendant

- Dans l'application en ligne, la société doit enregistrer l'engagement de pension, identifier l'affilié et ajouter les caractéristiques générales de la promesse de pension.

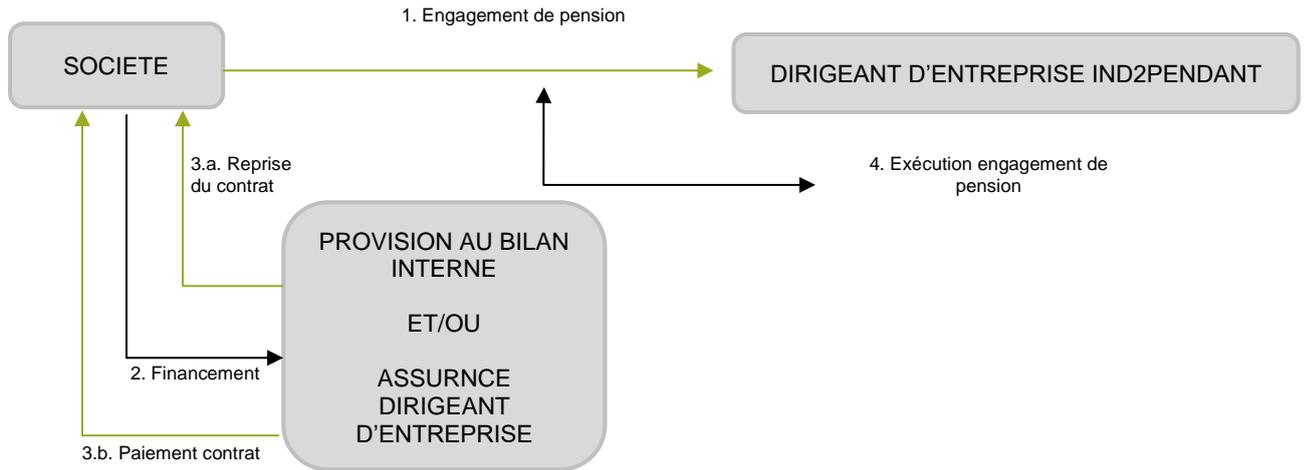
### Etape 2: la société prévoit le financement pour la promesse de pension

- Dans l'application en ligne, vous communiquez les caractéristiques de financement

### Etape 3: la société effectue une reprise de la provision et/ou reçoit le capital assuré (+participation bénéficiaire acquise)

### Etape 4: la société exécute l'engagement

- Dans l'application en ligne, il faut communiquer les caractéristiques et détails du paiement



## 5.2 Où et comment pouvez-vous déclarer ?

La déclaration doit se faire via l'application en ligne DB2P que vous trouvez sur le site portail de la Sécurité sociale.

Pour pouvoir utiliser cette application en ligne, vous devez d'abord vous enregistrer dans le gestionnaire d'accès de la Sécurité sociale. Vous avez la possibilité de faire la déclaration entièrement vous-même ou de la faire faire par un mandaté.

Un mandaté peut choisir via le menu « Mandats » pour quelle société il souhaite travailler dans l'application. Ceci se fait en cochant les options nécessaires et en remplissant le numéro BCE de la société qui a donné le mandat. Alors seulement le dossier de cette société sera accessible et des déclarations peuvent être introduites pour un engagement de pension financé en interne.

Il est important que la personne qui déclare ces cas-ci (engagements individuels internes pour dirigeants d'entreprise indépendants) choisisse dans l'application en ligne DB2P l'option « **dirigeants d'entreprise indépendants** ».

Où trouver l'application en ligne DB2P?	Celle-ci se trouve ici : <a href="https://www.socialsecurity.be/site_fr/employer/applics/db2p/index.htm">https://www.socialsecurity.be/site_fr/employer/applics/db2p/index.htm</a>
Vous souhaitez plus d'information sur l'utilisation de l'application ?	Le manuel se trouve ici : <a href="https://pensionpro.be/fr/manuel-utilisation-societe">https://pensionpro.be/fr/manuel-utilisation-societe</a>
Vous souhaitez plus d'information sur l'enregistrement dans le gestionnaire d'accès de la Sécurité sociale et les mandats ?	La brochure DB2P se trouve ici : <a href="https://pensionpro.be/fr/brochure-db2pemp-soc-sec2021">https://pensionpro.be/fr/brochure-db2pemp-soc-sec2021</a> ou bien via le site portail : <a href="https://www.socialsecurity.be/site_fr/general/helpcentre/mandate/employer_nssso.htm">https://www.socialsecurity.be/site_fr/general/helpcentre/mandate/employer_nssso.htm</a>

**Attention!** Les sociétés étrangères ne peuvent à l'heure où nous publions ce texte pas (encore) utiliser l'application en ligne DB2P, étant donné que celle-ci n'est accessible qu'avec une carte d'identité électronique. La Sécurité sociale cherche une solution à ce problème. Les sociétés concernées peuvent s'adresser à Sigedis en envoyant un mail à l'adresse [db2p@sigedis.fgov.be](mailto:db2p@sigedis.fgov.be), ils seront avertis dès qu'une solution aura été trouvée.

## 5.3 Que devez-vous déclarer ?<sup>2</sup>

La déclaration doit contenir les éléments suivants: (1) l'engagement, (2) les montants et (3) le financement.

Les données qui doivent être complétées dans l'application en ligne tiennent compte des modifications légales les plus récentes concernant les engagements de pension internes, et notamment de la Loi Programme du 22 juin 2012 (M.B. 28 juin 2012), art. 117 et s.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> Le document « DB2P pour les sociétés: manuel d'utilisation » est le manuel pour l'utilisateur et/ou son mandaté et soutient l'utilisateur | navigation à travers l'application en ligne.

<sup>3</sup> Celle-ci prévoit qu'avec effet rétroactif à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2012 plus aucun engagement de pension ne peut encore être constitué sur base de provisions internes dans la comptabilité d'une entreprise. Depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2012 une assurance dirigeant d'entreprise ne peut plus non plus être contractée pour assurer une pension complémentaire.

Il y a une obligation de déclaration par engagement de pension. Il peut y avoir plusieurs engagements de pension par affilié concerné. Il faut faire une distinction entre un engagement qui a été adapté au fil du temps (par ex. par le biais d'annexes ou de modifications des clauses) et un nouvel engagement de pension supplémentaire.

Dans le cas d'une adaptation, l'engagement de pension existant peut être actualisé et des documents supplémentaires peuvent être téléchargés. Des adaptations déjà effectuées dans le passé, doivent être déclarées : il suffit de déclarer la situation actuelle et de télécharger toutes les pièces (partiellement ou entièrement) valables (voir plus bas au point '1. Engagement => 'Document'). Si par contre il s'agit d'un nouvel engagement de pension (supplémentaire), alors il faut faire une déclaration séparée pour cet engagement de pension.

Le paiement final de la prestation doit à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2023 également être déclaré à db2p. La déclaration à db2p est donc obligatoire pour :

- Tous les paiements concernant un engagement de pension individuel financé en interne et conclu avec un travailleur salarié (ou un dirigeant d'entreprise indépendant), qui sont effectués à partir du 01/01/2023 ;
- Les déclarations tardives de paiements concernant un engagement de pension individuel financé en interne et conclu avec un travailleur salarié (ou un dirigeant d'entreprise indépendant), qui ont été effectués avant le 01/01/2023 mais qui n'ont pas été déclarés à temps au Cadastre des Pensions (PK), soit avant le 12/01/2023.

Vous trouverez davantage d'information quant à la déclaration de ces paiements dans les instructions de déclarations Payment et autres documents disponibles dans [la release table](#).

1. Engagement	2. Montants	3. Financement
<p>Information sur l'engagement</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Numéro NISS de l'affilié concerné*</li> <li>2. Votre référence de l'engagement*</li> <li>3. Quand l'engagement est-il entré en vigueur?*</li> </ol>	<p>Montant de la promesse de pension initiale qui a donné lieu à la constitution d'une provision au bilan ou à la conclusion d'une assurance dirigeant d'entreprise</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sous forme de capital               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Le montant du capital*</li> <li>b. Exigible au *</li> </ol> </li> <li>2. Sous forme de rente(+)               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Le montant de la rente*</li> <li>b. Exigible au *</li> <li>c. La rente est:*                   <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Indexée</li> <li>ii. Non- Indexée</li> <li>iii. Transférable</li> <li>iv. Non - Transférable</li> <li>v. À vie</li> <li>vi. Temporaire</li> </ol> </li> <li>d. Périodicité:*</li> </ol> </li> </ol>	<p>Comment la promesse de pension est-elle financée?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Via une provision de pension qui est conclue au sein de l'entreprise               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Quand a été clôturé le dernier exercice annuel ?*</li> <li>b. Quel était le montant à la fin :                   <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Du dernier exercice ?*</li> <li>ii. Du dernier exercice avant le 01/01/2012 *</li> </ol> </li> </ol> </li> <li>2. Via une assurance dirigeant d'entreprise               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Quel est le capital assuré (participation bénéficiaire acquise incluse) ? :                   <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Actuellement*</li> <li>ii. Au 01/07/2012*</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>
<p>Document(s):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ajouter un document (PDF)*</li> </ol>	<p>Le montant de la couverture décès promise qui a donné lieu à la constitution d'une provision au bilan ou la conclusion d'une assurance dirigeant d'entreprise</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sous forme de capital (+7)               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Le montant du capital*</li> </ol> </li> <li>2. Sous forme de rente(+)               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Montant de la rente*</li> <li>b. La rente est:*                   <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Indexée</li> <li>ii. Non- Indexée</li> <li>iii. Transférable</li> <li>iv. Non - Transférable</li> <li>v. À vie</li> <li>vi. Temporaire</li> </ol> </li> <li>c. Périodicité:*                   <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Chaque... mois</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol>	<p>Nombre de mois dans l'entreprise (mois réellement prestés et encore à prester de la durée normale d'activité professionnelle)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nombre de mois*</li> </ol>

\*\*\* = champ obligatoire

"+" = champ obligatoire, une des possibilités doit être remplie

### 5.3.1 Engagement (identification)

#### 5.3.1.1 Information sur l'engagement

##### 5.3.1.1.1. Numéro NISS de l'affilié concerné.

Définition:

Remplissez ici les données d'identification de l'affilié concerné.

Eclaircissement:

Le numéro NISS est essentiel pour pouvoir identifier l'affilié. Nous entendons ici aussi bien le numéro de registre national<sup>5</sup> que le numéro de registre national-BIS<sup>6</sup>.

##### 5.3.1.1.2. Votre référence de l'engagement

Définition:

Vous devez attribuer une référence à l'engagement.

Eclaircissement:

La référence ou le nom de l'engagement peut être choisi librement. Il n'y a pas de restrictions alphanumériques concernant l'attribution du nom. En d'autres mots, vous pouvez choisir une combinaison de lettres et de chiffres. La référence peut par exemple être la même que l'assurance dirigeant d'entreprise ou un autre code interne.

##### 5.3.1.1.3. Quand l'engagement est-il entré en vigueur ?

Définition:

Nous entendons ici la date à laquelle l'engagement est entré en vigueur.

Eclaircissement:

La date d'entrée en vigueur de l'engagement peut être différente de la date à laquelle l'engagement de pension réciproque entre l'employeur et le travailleur a été signé.

#### 5.3.1.2. Document

Définition:

Il s'agit ici des documents (en format pdf permettant de faire des recherches) qui décrivent les droits et obligations des deux parties (employeur et travailleur). Il peut s'agir d'un document ou d'une série de documents.

Eclaircissement:

Il est crucial que le(s) document(s) décrive(nt) conjointement les accords et les conventions entièrement, en cela inclus l'engagement de pension, la manière de calculer ou la description du passage d'un financement interne vers un financement externe. Si à la date de fin la prestation dévie - en ce qui concerne le montant - de l'engagement de pension tel que communiqué à DB2P, alors ce(s) document(s) devra (devront) contenir les éclaircissements nécessaires pour expliquer cette différence.

Les documents peuvent également contenir la manière dont les coûts sont répartis entre les employeurs concernés.

Lorsqu'il y a des modifications aux droits et obligations réciproques, vous devrez la plupart du temps télécharger un document supplémentaire. C'est par exemple le cas si un engagement de pension initial est prolongé de 60 ans à 65 ans. En général, on peut dire que si aucune promesse supplémentaire n'est faite, et s'il s'agit uniquement de continuer à appliquer la méthode de calcul actuelle (par exemple le taux d'intérêt technique), il suffit de télécharger un nouveau document. Dans l'autre cas, nous parlons d'une nouvelle promesse qui doit être déclarée à part.

### 5.3.2 Montants

L'engagement de pension peut aussi bien se rapporter à une couverture "vie" qu'à une couverture "décès". Par le mot "engagement de pension" nous entendons les deux.

<sup>5</sup> Le numéro de registre national est un numéro d'identification unique attribué aux personnes naturelles inscrites en Belgique. Tout citoyen en possession d'un document d'identité belge ou d'un document de séjour belge dispose d'un tel numéro.

<sup>6</sup> Les personnes qui ne sont pas inscrites dans le registre national, et pour qui de l'information doit être conservée dans le cadre de la sécurité sociale, reçoivent un numéro de registre BIS.

**5.3.2.1 Montant de la promesse de pension initiale qui a donné lieu à la constitution d'une provision au bilan ou à la conclusion d'une assurance dirigeant d'entreprise.**

5.3.1.1.4. Sous forme de capital

Si vous cochez cette possibilité, vous devez compléter les données suivantes :

5.3.1.1.4.1. Le montant du capital

Définition:

C'est le montant qui est mentionné dans l'engagement de pension initial comme à payer à la date de fin normalement prévue.

Eclaircissement:

Si uniquement un mode de calcul est repris dans le document, vous pouvez communiquer ici le montant qui est normalement prévu, sur base du mode de calcul et des données connues à ce moment-là.

Comme montant initial du capital, vous pouvez utiliser le montant de l'engagement, comme mentionné dans le document téléchargé.

Ce montant doit être distingué des montants qui sont approvisionnés ou assurés en respect de cette promesse (voir plus bas).

L'application en ligne permet de distinguer plusieurs capitaux au sein d'un seul engagement de pension. Le deuxième, troisième, .... capital doit par contre appartenir au même engagement de pension. Si ce n'est pas le cas, vous devez faire une autre déclaration à part.

5.3.1.1.4.2. Exigible au

Définition:

Il s'agit de la date à laquelle l'engagement de pension se termine et la prestation est exigible.

5.3.1.1.5. Sous forme de rente

Si vous cochez cette possibilité, vous devez compléter les données suivantes :

Dans cette partie, vous pouvez indiquer les caractéristiques du paiement sous forme de rente. Vous devez compléter le montant de la rente et la date d'exigibilité.

Les possibilités de choix pour une rente sont : indexée, non-indexée, transférable, non-transférable, à vie, temporaire et la périodicité de paiement de la rente.

L'application en ligne permet de distinguer plusieurs rentes au sein d'un seul engagement de pension. Une deuxième, troisième, .... rente doit par contre appartenir au même engagement de pension. Si ce n'est pas le cas, vous devez faire une autre déclaration à part pour ces rentes.

Vous pouvez toujours indiquer une combinaison de capital et de rente.

**5.3.2.2 Comment la couverture décès sera-t-elle payée ?**

Si vous cochez cette possibilité, vous devez compléter les données suivantes :

Comme décrit ci-dessus, vous pouvez toujours indiquer une combinaison de capital/rente.

Pour la couverture décès, plusieurs capitaux et/ou rentes sont possibles.

**5.3.3 Financement**

Un engagement de pension financé en interne peut être financé par le biais d'une provision au sein de l'entreprise ou une assurance dirigeant d'entreprise ou une combinaison des deux. L'application en ligne offre la possibilité de déclarer une combinaison de ces deux modes de financement.

Le capital assuré (dans le cas d'une assurance dirigeant d'entreprise) ou le montant de la provision interne ne doivent pas être déclarés annuellement. Le but est de constater une situation (prendre une photo) d'une situation gelée. D'éventuelles déviations entre l'engagement de pension initial et la prestation doivent pouvoir être expliquées sur base de documents joints.

Si une adaptation du document a lieu suite à par exemple le changement d'âge de la prestation de 60 ans à 65 ans et que l'engagement de pension prévoit la possibilité de recevoir la prestation entre l'âge de 60 et 65 ans, alors le capital assuré dans la déclaration ne doit pas être actualisé. Une actualisation n'est pas nécessaire si un document qui décrit le passage d'un financement interne vers un financement externe est téléchargé.

#### **5.3.3.1. Via une provision de pension qui est conclue au sein de l'entreprise**

Si vous cochez cette possibilité, vous devez compléter les données suivantes :

5.3.1.1.6. Quand a été clôturé le dernier exercice annuel ?\_

Définition:

Il s'agit de la date de clôture du dernier exercice.

5.3.1.1.7. Quel était le montant à la fin du dernier exercice ?\_

Définition:

Il s'agit du montant qui est prévu au bilan de l'entreprise à la fin du dernier exercice.

5.3.1.1.8. Quel était le montant à la fin du dernier exercice avant le 01/01/2012 ?\_

Définition:

Il s'agit du montant de la provision à la fin du dernier exercice avant le 01/01/2012.

#### **5.4.3.2 Via une assurance dirigeant d'entreprise**

Si vous cochez cette possibilité, vous devez compléter les données suivantes :

5.3.1.1.9. Quel est le capital assuré (participation bénéficiaire acquise incluse) ?\_

Définition:

On entend par là le capital actuel (participation bénéficiaire acquise incluse).

Eclaircissement:

Le mot actuel signifie "au moment de la déclaration" ou le montant de la dernière fiche de pension ou de l'extrait de compte.

5.3.1.1.10. Quel est le capital assuré (participation bénéficiaire acquise incluse) au 01/07/2012 ?

Définition:

Voir point précédent "Capital assuré", mais au 01/07/2012.

#### **5.3.4 Nombre de mois dans la société**

Définition:

Il s'agit des mois réellement prestés et du nombre de mois encore à prester dans l'entreprise.

Eclaircissement:

Il s'agit du numérateur de la fraction, tel que prévu dans l'art. 35, §2, 2° AR/CIR 92<sup>7</sup>.

#### **5.3.5 A quelle date la situation de cette déclaration est-elle valable ?**

Définition:

Il faut remplir ici la date à laquelle les valeurs citées ci-dessus sont d'application.

Eclaircissement:

Généralement, il s'agit de la date de déclaration. Il s'agit des valeurs qui sont d'application à ce moment-là. S'il n'y a pas eu de nouvelle évaluation des valeurs au moment de la déclaration, il peut également s'agir d'une autre date ou d'une date antérieure.

Les variantes suivantes sont possibles (pas limitatif):

1. Cela peut être la même date que la date remplie dans le champ: "date de clôture du dernier exercice"
2. S'il s'agit d'une assurance dirigeant d'entreprise : la date mentionnée sur la dernière fiche de pension, quoi qu'il en soit il doit s'agir d'une date qui peut être liée au « montant assuré » (il doit y avoir un lien entre les deux)
3. On peut également remplir la date de déclaration.

<sup>7</sup> AR/CIR = Arrêté royal d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992, en raccourci "AR/CIR 92".

