



DB2P voor vennootschappen:  
inhoudelijke documentatie

**‘Beheer aanvullende pensioen  
toezeggingen’**

# Inhoudstafel

1. Inleiding .....	3
2 DB2P, de context .....	3
3 Externe pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders .....	4
3.1 Overzicht van uw toezeggingen .....	4
3.2 De kenmerken per toezegging .....	5
3.3 Registratie door de pensioeninstelling .....	6
4 Financiering van uw externe pensioentoezeggingen.....	7
4.1 Aanvullende pensioenopbouw onderworpen aan de bijzondere bijdrage 3% (Wijninckxbijdrage).....	7
4.1.1 Uw gegevens in DB2P .....	7
4.1.1.1 Wijninckxbijdrage van 2012 tot 2018 .....	7
4.1.1.2 Wijninckxbijdrage vanaf 2019 .....	8
4.1.2 Administratieve verplichtingen .....	10
4.1.2.1 Wie berekent .....	10
4.1.2.2 Wat moet u doen ? .....	10
4.1.2.3. Wie moet int en controleert? .....	11
4.1.3 Raadpleging van uw gegevens .....	12
4.1.3.1 Overzicht per vennootschap .....	12
4.1.3.2 Detailfiche per aangeslotene .....	12
4.1.4 Formule (vanaf 2019) & voorbeelden .....	13
4.1.4.1 Formule voor de Wijninckxbijdrage .....	13
4.1.4.2 Voorbeelden .....	14
5 Intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen .....	18
5.1 Uw verplichtingen als vennootschap .....	18
5.2 Waar en hoe kunt u aangeven? .....	20
5.3 Wat moet u aangeven?2 .....	20
5.3.1 Toezegging (identificatie) .....	23
5.3.1.1 Informatie over de toezegging: .....	23
5.3.1.2 Document .....	23
5.3.2 Bedragen .....	24
5.3.2.1 Bedrag van de initiële pensioenbelofte die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering.....	24
5.3.3 Financiering.....	25
5.3.4 Aantal maanden in de vennootschap.....	25
5.3.5 Op welke datum is de situatie van deze aangifte geldig? .....	26

# 1. Inleiding

Vennootschappen vinden in dit document alle nodige informatie over de inhoud van hun DB2P-dossier en de verplichtingen die dat eventueel met zich kan meebrengen.

Dit document biedt een uitgebreide toelichting bij uw DB2P-dossier met duiding over de te raadplegen gegevens (betekenis, bron, ...) en meer uitleg over de situaties waarin u deze gegevens kan gebruiken (zoals de berekening van de 'Wijninckxbijdrage').

Dit document wordt opgedeeld in drie blokken. Deze informatieblokken komen overeen met de drie functionaliteiten die u op termijn ook zal terugvinden in de onlinetoepassing (menubalk bovenaan). Het gaat om informatie over:

1. De extern gefinancierde pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders
2. De financiering van de aanvullende pensioenopbouw in het kader van deze toezeggingen
3. De intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen

Voor de eerste twee blokken wordt de informatie aangeleverd door uw pensioeninstelling. Voor het derde blok (als dat van toepassing is) moet u zelf de informatie meedelen aan DB2P. Dit document bespreekt achtereenvolgens de drie informatieblokken. Maar eerst situeren we kort het opzet van DB2P.

**Waar vind ik, als gebruiker, een praktische handleiding voor de onlinetoepassing?**

Het document '[DB2P voor vennootschappen: gebruikershandleiding](#)' biedt scherm per scherm ondersteuning bij uw navigatie doorheen de toepassing.

## 2 DB2P, de context

Enkele jaren geleden besliste de overheid om een databank aanvullende pensioenen op te richten op grond van art. 305 en 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006. Sigedis werd belast met het beheer van deze databank (kortweg DB2P genoemd) en moet gegevens verzamelen over alle binnen- en buitenlandse voordelen voor werknemers, zelfstandigen en ambtenaren die een aanvulling vormen op het wettelijk pensioen.

De databank vindt haar oorsprong enerzijds in een streven naar een betere en meer uniforme toepassing van de fiscale en sociale wetgeving op het vlak van aanvullende pensioenen.

- Zo moet DB2P toelaten om na te gaan of de 80%-grens wordt gerespecteerd. Aanvullende pensioenen worden immers fiscaal aangemoedigd, maar dit is niet onvoorwaardelijk en gebeurt binnen een fiscaal kader (zie kader).

De 80%-grens bepaalt dat het wettelijke en aanvullende pensioen samen niet meer mag bedragen dan 80% van het laatste loon. Storting voor aanvullende pensioenen die tot een hoger totaal pensioen leiden, zijn niet meer fiscaal aftrekbaar.

- DB2P maakt het verder mogelijk om na te gaan of de bijzondere socialezekerheidsbijdragen correct worden geïnd. Het gaat om de bijzondere vennootschappenbijdrage van 8,86% op aanvullende pensioenpremies en de bijzondere heffing van 3% op hoge aanvullende pensioenopbouw ('Wijninckxbijdrage').
- Ook het systematisch toezicht op de naleving van de wetgeving inzake de aanvullende pensioenen voor werknemers (WAP) en zelfstandigen (WAPZ) en hun uitvoeringsbesluiten wordt hiermee een stuk eenvoudiger.

Anderzijds, moet de databank bijdragen tot de transparantie van en het vertrouwen in aanvullende pensioenen.

- Zo zullen beleidsmakers duidelijke en betrouwbare statistieken krijgen. Zij zullen de gegevens in de databank in de toekomst kunnen analyseren om zo meer inzicht te krijgen in de huidige situatie op het vlak van aanvullende pensioenen, en om met kennis van zaken beleidsmaatregelen te nemen.
- Ook vennootschappen en vennootschappen kunnen DB2P gebruiken om hun pensioendossier te consulteren en de nodige informatie te vinden voor het vervullen van hun administratieve verplichtingen. Op termijn zal DB2P ook bijdragen tot de vermindering van hun administratieve lasten (zoals het afschaffen van de fiscale attesten of een automatische verzending van de pensioenfiches, zie kader).

De wet voorziet in de mogelijkheid voor een pensioeninstelling of op vraag van de inrichter om bepaalde informatieverplichtingen (zie art. 26 WAP en art. 48 WAPZ) ten aanzien van aangeslotenen en rechthebbenden over te dragen aan Sigedis. Op dat punt sluit de databank aan bij de in 2005 in het Generatiepact geformuleerde doelstelling van betere en meer gecoördineerde informatieverstrekking aan toekomstig gepensioneerden.

- Maar zeker zo belangrijk is dat ook de aangeslotenen via de databank hun aanvullende pensioenrechten kunnen bekijken en 'vergeten' pensioenrechten kunnen terugvinden. De databank maakt het mogelijk alle rechten te identificeren zodat een pensioenopbouw ook steeds tot een aanvullend pensioen leidt.

In haar advies nr. 29 over slapende rechten in de tweede pensioenpijler stelt de Commissie voor Aanvullende Pensioenen voor: 'dat Sigedis zou optreden als aanspreekpunt voor een aangeslotene die navraag wenst te doen naar het bestaan van verworven prestaties'.

### 3. Externe pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders

Sinds 2011 is DB2P gefaseerd van start gegaan. De aanvullende pensioenregelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders moeten vanaf 2014 geregistreerd worden. De verzekeraars en pensioenfondsen (ook wel 'pensioeninstellingen' genoemd) die deze aanvullende pensioenen beheren, zullen een reeks gegevens hierover moeten meedelen aan DB2P. Ook uw pensioeninstelling zal uw pensioentoezegging(en) moeten registreren en informatie overmaken aan DB2P.

Een **pensioentoezegging** is een toezegging waarbij uw vennootschap, engageert om aanvullende pensioenvoordelen op te bouwen voor alle of sommigen van uw Bedrijfsleiders.

#### 3.1 Overzicht van uw toezeggingen

Bij uw consultatie van DB2P krijgt u een overzicht van alle aanvullende pensioentoezeggingen waarvoor u als inrichter bent aangeduid.

De **inrichter** is de werkgever die een toezegging doet.

In de databank worden de collectieve en individuele toezeggingen geregistreerd waarvoor u het beheer heeft toevertrouwd aan een externe pensioeninstelling (verzekeraar of pensioenfonds).

- Bij een collectieve toezegging bouwt de vennootschap aanvullende pensioenrechten op voor alle of voor een groep van Bedrijfsleiders.
- Bij een individuele toezegging worden aanvullende pensioenrechten opgebouwd voor één welbepaalde Bedrijfsleider.

Niet alle aanvullende pensioenen waarbij u bent betrokken, zijn al opgenomen in dit overzicht.

- Het is mogelijk dat nieuwe of recente pensioentoezeggingen nog niet beschikbaar zijn in het overzicht. De aangifte aan DB2P van een nieuwe toezegging moet immers maar gebeuren binnen 90 kalenderdagen. Die termijn van 90 dagen begint te lopen vanaf de datum van inwerkingtreding van de toezegging of de datum van ondertekening van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (zie tabel).
- Heeft u nog één of meerdere pensioentoezeggingen voor één bepaalde Bedrijfsleider die u intern financierde en die dus niet zijn ondergebracht bij een pensioenfonds of verzekeraar, dan komen deze ook niet voor in het overzicht. Deze interne pensioentoezeggingen moet u immers zelf aangeven (zie informatieblok 3).

## 3.2 De kenmerken pertoezegging

Voor elke geregistreerde toezegging is een aantal gegevens gekend in DB2P, die u ook kan bekijken. Zo worden volgende gegevens meegedeeld door uw pensioeninstelling:

- over welk **soort** toezegging het gaat: een collectieve of een individuele pensioentoezegging.
- wie de **inrichter** is. Hier worden uw ondernemingsnummer (of KBO-nummer) en naam weergegeven.
- vanaf wanneer de toezegging van toepassing is, dus de **datum van inwerkingtreding**. Deze datum moet verplicht worden meegedeeld bij de registratie van toezeggingen ingericht vanaf 1/1/2014. Voor eerdere toezeggingen (ingericht vóór 1/1/2014) was dit niet verplicht. Het is dus mogelijk dat u bij de consultatie van uw dossier geen datum van inwerkingtreding terugvindt, maar enkel de indicatie 'vóór 2014'.
- op welke datum de gegevens over de toezegging het laatst geüpdatet werden in DB2P door uw pensioeninstelling. Dit is dus de **datum van laatste wijziging** van het dossier. De toezegging moet immers niet enkel geregistreerd worden, uw dossier moet ook actueel gehouden worden. Uw pensioeninstelling moet de wijziging aangeven binnen 90 kalenderdagen na de wijziging (datum van inwerkingtreding van de wijziging of ondertekening van het gewijzigde reglement of de gewijzigde overeenkomst). Het is dus mogelijk dat een recente wijziging op het ogenblik van uw raadpleging van de databank, nog niet geregistreerd is.
- welke **pensioeninstelling** belast is met de uitvoering en het beheer van de toezegging. De pensioeninstelling wordt in DB2P geïdentificeerd op basis van haar ondernemingsnummer (of KBO-nummer, zie kader). Aan dit nummer koppelen we de actuele naam die in de KBO-databank gekend is. Het kan zijn dat u deze naam niet kent omdat uw pensioeninstelling ondertussen van naam is veranderd, bijvoorbeeld bij een fusie van verzekeraars of een overname van activiteiten. De onlinetoepassing biedt u de mogelijkheid om met een eenvoudige muisklik een overzicht over de pensioeninstelling op te vragen. Hier vindt u dan de historiek van namen en de meest recente adresgegevens.

De Kruispuntbank van Ondernemingen (**KBO**) is een gegevensbank opgericht door FOD Economie waarin identificatiegegevens van ondernemingen zijn samengebracht. Elke onderneming die zich laat inschrijven bij de Kruispuntbank voor ondernemingen (KBO), krijgt een ondernemingsnummer toegewezen. Dat is een uniek identificatienummer per natuurlijke persoon of rechtspersoon. Met dit nummer kunnen ondernemingen hun identiteit bewijzen bij de uitwisseling van gegevens tussen ondernemingen en de overheid.

- of de techniek van medeverzekering wordt toegepast en wie de **medeverzekeraars** zijn. Medeverzekering houdt in dat een bepaald risico door verschillende verzekeringsondernemingen gezamenlijk wordt gedekt, gebruik makend van één medeverzekeringsovereenkomst.
- wat de **status** is van de toezegging. De status geeft aan in welke mate de pensioeninstelling nog betrokken is bij het beheer van de toezegging en in welke mate er nog toekomstige pensioenrechten worden opgebouwd bij die pensioeninstelling. De status kan actief, passief of gesloten zijn. Het is mogelijk dat er voor uw toezegging nog geen status vermeld staat. De status moet immers pas verplicht worden aangegeven voor nieuwe toezeggingen vanaf 2014.

De status is **actief** als de pensioeninstelling betrokken is bij het beheer en er nog aanvullende pensioenrechten worden opgebouwd voor de toekomst.

De status is **gesloten** als de pensioeninstelling niet langer betrokken is bij het beheer en er dus geen aanvullende pensioenrechten meer worden opgebouwd bij die pensioeninstelling. Ook de rechten die in het verleden werden opgebouwd worden niet meer door de pensioeninstelling beheerd.

- welke **referentie** aan de toezegging wordt toegekend. De referentie is de identificatiesleutel die bij registratie in DB2P aan de toezegging wordt gegeven. Sigedis kent een uniek nummer toe, maar de pensioeninstelling kan daar bovenop ook een eigen referentie meegeven. Wanneer u wenst te reageren op de informatie over uw toezegging t.a.v. uw pensioeninstelling (bij voorkeur via de toepassing), kan u best steeds deze referentie gebruiken.
- welke **documenten** de basis zijn van de toezegging. Deze documenten beschrijven onder andere de rechten en plichten van alle betrokken partijen bij de toezegging, zijnde de vennootschap, de aangeslotene en de pensioeninstelling.

### 3.3 Registratie door de pensioeninstelling ...

De aangifte-instructies van DB2P bepalen dat de registratie van de pensioentoezeggingen in DB2P en het aanleveren van informatie hierover in eerste instantie moet gebeuren door de verzekeraars en pensioenfondsen. Na de registratie van de toezegging moet de pensioeninstelling ook alle individuele rekeningen van de aangeslotenen aan deze toezegging koppelen en de informatie over de financiering van de aanvullende pensioenopbouw per toezegging meedelen.

#### Algemene Werkgroep DB2P

Om te bepalen welke gegevens in de databank moeten worden opgenomen is een Algemene Werkgroep opgericht in de schoot van het Algemeen Coördinatiecomité van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid. In deze werkgroep zetelen vertegenwoordigers van Sigedis, KSZ, FSMA, FOD Financiën en de pensioeninstellingen (vertegenwoordigd door Assuralia en BVPI). De instructies voor de mee te delen gegevens worden ter goedkeuring voorgelegd aan het Beheerscomité van de KSZ, waarin zowel werkgevers, werknemers als zelfstandigen zijn vertegenwoordigd. Daarnaast wordt in de databank informatie geïntegreerd die reeds aanwezig is in het netwerk van de sociale zekerheid. Sigedis is daartoe gemachtigd door het bevoegde Sectoraal Comité van de Privacycommissie.

## 4. Financiering van uw externe pensioentoezeggingen

Uw pensioeninstelling moet nu reeds informatie meedelen aan DB2P over de financiering van de toezeggingen die zij beheren. Deze informatie moet de RSVZ toelaten om na te gaan of de socialezekerheidsbijdragen op aanvullende pensioenen correct worden geïnd. Een tweede informatieblok dat u kan raadplegen in uw DB2P-dossier bevat dan ook gegevens over deze financiering van uw externe pensioentoezeggingen. Het gaat meer concreet om de aanvullende pensioenopbouw voor uw aangesloten zelfstandige bedrijfsleiders die in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de bijzondere bijdrage van 3%.

### 4.1 Aanvullende pensioenopbouw onderworpen aan de bijzondere bijdrage 3% (Wijninckxbijdrage)

#### 4.1.1 Uw gegevens in DB2P

De Wijninckxbijdrage is een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage op uw stortingen voor het aanvullend pensioen. Ze wordt toegepast voor bepaalde zelfstandigen en (werknemers) met een hoge aanvullende pensioenopbouw.

Pensioeninstellingen moeten vanaf 2013 alle informatie meedelen aan DB2P die nodig is voor de berekening van de bijzondere socialezekerheidsbijdrage van 3% ('Wijninckxbijdrage'). De Wijninckxbijdrage is ingevoerd door de Programmawet van 22 juni 2012 (B.S. 26/06/2012) en wordt verder uitgewerkt in de Programmawet van 27 december 2012 (B.S. 31/12/2012). De implementatie was voorzien in twee fasen. Een eerste 'voorlopige' berekeningswijze en een tweede 'definitieve' berekeningswijze. **De tweede fase of 'definitieve' regeling is van kracht sinds 1 januari 2019** met de wetten van 18 februari 2018 (B.S. 30/03/2018) en van 21 december 2018 (B.S. 17/01/2019).

##### 4.1.1.1 Wijninckxbijdrage van 2012 tot 2018

In de eerste fase (2012 – 2018) was u de Wijninckxbijdrage verschuldigd voor elke zelfstandige bedrijfsleider die tijdens het afgelopen jaar meer dan 30.000 euro (wettelijk vastgelegd en te indexeren drempelbedrag) aan aanvullend pensioen opbouwde. Zowel de bijdragen van de aangeslotene als van de inrichter werden in rekening genomen om de overschrijding te toetsen (zie kader). Maar de bijdrage zelf werd alleen berekend op het bedrag dat de drempel oversteeg, en enkel op het aandeel van de inrichter.

#### Individuele opbouw van aanvullend pensioen

De (geïndexeerde) drempel wordt afgetoetst aan de som van (1) de bedragen toegewezen aan de individuele rekening van de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen, vaste prestaties beheerd via individuele overeenkomsten of een cash balance; (2) het bedrag van de evolutie van de (verworven) reserves van een aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties die niet via individuele overeenkomsten wordt beheerd, en (3) het bedrag van de premie(s) voor de overlijdensdekking die niet wordt gefinancierd door bedragen toegewezen aan de rekening of door evolutie van de (verworven) reserve.

Uw pensioeninstelling moet dus per aangesloten bedrijfsleider aan DB2P informatie meedelen over de aanvullende pensioenopbouw. De bedragen nodig voor de berekening van de Wijninckxbijdrage in een bepaald bijdragejaar dienen ten laatste tegen 30 juni van dat bijdragejaar te worden meegedeeld.

#### 4.1.1.2 Wijninckbijdrage vanaf 2019

Sinds 2019 is de berekening van de Wijninckbijdrage gewijzigd. De huidige formule is niet meer dezelfde als die voor de bijdragejaren 2012 tot 2018.

De vaststelling van de bijdrage gebeurt nu in twee stappen: eerst kijken we of er een bijdrage betaald moet worden, en daarna berekenen we hoeveel er betaald moet worden.

1. Eerst kijken we of er een bijdrage verschuldigd is. De bijdrage is verschuldigd voor een zelfstandige (of werknemer) als de som van zijn wettelijk én aanvullend pensioen hoger is dan de wettelijke pensioendoelstelling. We nemen de situatie op 1 januari van het voorbije jaar. We kijken dus niet meer enkel naar de aanvullende pensioenopbouw van het afgelopen jaar, maar naar de volledige pensioenopbouw (wettelijk én aanvullend) tot afgelopen jaar.

2. Als voor een bepaalde actieve aangeslotene de volledige pensioenopbouw hoger is dan de wettelijke drempel (pensioendoelstelling), dan moet u een bedrag betalen dat gelijk is aan 3% van uw aandeel in zijn aanvullende pensioenopbouw van het afgelopen jaar.

##### 1. Toets aan pensioendoelstelling:

U bent een Wijninckbijdrage verschuldigd voor een actieve aangeslotene, als de som van zijn ① wettelijk pensioen en ② aanvullend pensioen hoger is dan ③ de pensioendoelstelling.

We bekijken hiervoor de situatie op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar. Zo gebruiken we voor het bijdragejaar (N) 2019 dus de bedragen en parameters die geldig waren op 1 januari 2018 (N-1). In dit document vermelden we de parameters voor bijdragejaar 2019, maar de parameters zullen dus elk bijdragejaar veranderen.

##### ① Wettelijk pensioen

Het wettelijk pensioen uitgedrukt als jaarlijkse rente schatten we op basis van de loopbaan van de aangeslotene.

Voor de jaren met een activiteit als zelfstandige wordt het wettelijk rustpensioen geraamd op:

25% van het plafond voor zelfstandigen (m.n. **58.513,59 euro** op 1/1/2018) vermenigvuldigd met de loopbaanbreuk van de aangeslotene in het stelsel van de zelfstandigen op 1/1/N-1. De loopbaanbreuk zelfstandige is het aantal jaren dat hij als zelfstandige heeft gewerkt, gedeeld door 45.

Voor de jaren met een activiteit als werknemer wordt het wettelijk rustpensioen geraamd op:

50% van het plafond voor werknemers (m.n. **57.602,62 euro** op 1/1/2018) vermenigvuldigd met de loopbaanbreuk van de aangeslotene in het stelsel van de werknemers op 1/1/N-1. De loopbaanbreuk werknemer is het aantal jaren dat hij als werknemer heeft gewerkt, gedeeld door 45.

Voor aangeslotenen met een gemengde loopbaan, nemen we de som van de ramingen voor het wettelijk pensioen als werknemer én als zelfstandige.

##### ② Aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioen berekenen we op basis van de werkelijk opgebouwde verworven reserves.

Voor het aanvullend pensioen worden alle op 1/1/N-1 reeds opgebouwde (verworven) pensioenreserves opgeteld. We tellen de reserves uit alle aanvullende pensioenplannen samen; ongeacht het statuut van de aangeslotene tijdens de opbouw (dus zowel actieve als slapende rechten in plannen voor werknemers én zelfstandigen).



**Alle reeds opgebouwde (verworven) pensioenreserves, dit zijn reserves tot nu toe opgebouwd in een:**

1. aanvullend pensioenplan voor werknemers door de werkgever of sector
2. VAPW (Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers)
3. VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen)
4. aanvullend pensioenplan voor zelfstandige bedrijfsleiders door de vennootschap

Om het aanvullend pensioen in een jaarlijkse rente uit te drukken, delen we de som van de reserves door een wettelijk vastgelegde omzettingcoëfficiënt. Deze omzettingcoëfficiënt wordt elke jaar bepaald en gepubliceerd door de Directie-Generaal Sociaal Beleid van de FOD Sociale Zekerheid volgens de wettelijke bepalingen. De omzettingcoëfficiënt bedraagt **26,94162** voor bijdragejaar 2019.

### 3 Pensioendoelstelling

De pensioendoelstelling is een wettelijk referentiebedrag vermenigvuldigd met de totale loopbaanbreuk van de zelfstandige (het aantal jaren die hij reeds als werknemer én als zelfstandige heeft gepresteerd, gedeeld door 45).

Het wettelijk referentiebedrag is **78.453,60** euro voor 1 januari 2018.

#### 2. Berekening bijdrage:

Als de pensioenopbouw van een actieve aangeslotene de pensioendoelstelling overschrijdt, dan bent u voor deze aangeslotene een bijdrage verschuldigd. Het bedrag dat u moet betalen, is gelijk aan 3% op het aandeel van uw onderneming in de financiering van de aanvullende pensioenopbouw voor de aangesloten zelfstandige bedrijfsleider tijdens het afgelopen jaar (N-1).

Om enkel uw aandeel in de aanvullende pensioenopbouw van de aangeslotene tijdens het afgelopen jaar te berekenen, nemen we:

- eerst het verschil tussen de pensioenreserve (gefinancierd door de inrichter) op 1 januari van het bijdragejaar (N) en de pensioenreserve (gefinancierd door de inrichter) op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1)
- en vervolgens verminderen we dit bedrag met het rendement op de reserves. Het rendement wordt berekend op basis van een wettelijk vastgelegde gemiddelde intrestvoet. Dit is de gemiddelde intrestvoet over de laatste zes kalenderjaren voorafgaand aan het bijdragejaar van de OLO's op tien jaar. Het gaat dus om een jaarlijkse intrestvoet die we in sommige gevallen zullen proratiseren (bv. bij een pensionering, overlijden of overdracht van reserves vóór het einde van het jaar). De gemiddelde intrestvoet voor bijdragejaar 2019 is **1,18%**.

Maar bij bepaalde gebeurtenissen in de loop van het jaar (bv. een nieuwe aansluiting, overdracht van reserves, overlijden of pensionering) houden we ook rekening met de pensioenreserve op het moment van de gebeurtenis. Want het is in die gevallen mogelijk dat de reserves niet berekend kunnen worden op 1 januari.

- Als we de reserves niet kunnen berekenen op 1 januari van het bijdragejaar, berekenen we ze bij de gebeurtenis vóór die datum. Bijvoorbeeld, als uw aangeslotene in de loop van het jaar met pensioen is gegaan en zijn aanvullende pensioen werd uitbetaald, dan zijn er op 1 januari van het bijdragejaar geen reserves meer. We nemen dan het bedrag van zijn reserves bij pensionering.
- Als we de reserves niet kunnen berekenen op 1 januari van het vorige jaar, berekenen we ze bij de gebeurtenis na die datum. Bijvoorbeeld, als uw aangeslotene pas in de loop van het jaar aansluit bij uw pensioenplan, dan zijn er op 1 januari van vorig jaar nog geen reserves. We nemen dan het bedrag van zijn reserves bij aansluiting.
- Maar we houden ook met andere gebeurtenissen, zoals overdrachten van reserves, rekening om uw aandeel in de pensioenopbouw vast te stellen.

Bij deze gebeurtenissen (bv. bij een pensionering, overlijden of overdracht van reserves vóór het einde van het jaar) zullen we de jaarlijkse intrestvoet proratiseren. De periode waarvoor we de reserves moeten kapitaliseren is immers korter dan een jaar. We berekenen de intrestvoet dan in verhouding tot het aantal dagen tussen de twee meetmomenten van de pensioenreserve.

#### 4.1.2 Administratieve verplichtingen

##### 4.1.2.1 Wie berekent

Sigedis berekent de bijdrage volgens de wettelijke bepalingen en de instructies van de RSVZ.

De berekening is gebaseerd op de informatie die aanwezig is in de databank aanvullende pensioenen (db2p) op 1 oktober van het bijdragejaar. De informatie over uw onderneming is aangeleverd door uw verzekeraar of pensioenfonds. Verzekeraars en pensioenfondsen bezorgen ons jaarlijks (tegen uiterlijk 31 augustus van elk bijdragejaar) een overzicht van de pensioenopbouw op 1 januari voor elke werknemer en zelfstandige met een aanvullend pensioen (zie stap 3 in onderstaand schema).

Als u een Wijninckxbijdrage moet betalen, brengt Sigedis u vóór 31 oktober van het bijdragejaar op de hoogte (zie stap 4 in onderstaand schema). U ontvangt een bericht in de e-box van uw onderneming. Is uw onderneming nog niet geregistreerd op het portaal van de sociale zekerheid, dan ontvangt u uitzonderlijk een brief per post. Het digitaal bericht of de brief vermeldt het te betalen bedrag (zoals dat werd berekend op 1 oktober). Belangrijk, Sigedis stuurt geen nieuwe berichten als de berekening na 1 oktober nog wijzigt.

Sigedis stelt alle parameters en bedragen, die nodig zijn voor de berekening, ook nog ter beschikking via de onlinedienst 'Beheer aanvullende pensioen toezeggingen' op het portaal van de sociale zekerheid ([https://www.socialsecurity.be/site\\_nl/employer/applics/db2p/index.htm](https://www.socialsecurity.be/site_nl/employer/applics/db2p/index.htm)). Deze onlinedienst kan u permanent raadplegen en de informatie over de Wijninckxbijdrage is steeds actueel (nieuwe berekeningen na 1 oktober worden hier dus wel getoond).

##### 4.1.2.2 Wat moet u doen ?

Als inrichter van een pensioenplan voor uw zelfstandige bedrijfsleider(s) (stap 1), bent u wettelijk verplicht om jaarlijks (uiterlijk op 28 februari van het bijdragejaar) de lijst met aangeslotenen te bezorgen aan uw pensioeninstelling. Het gaat om de lijst van INSZ-nummers van alle zelfstandige bedrijfsleiders die actief waren aangesloten in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (stap 2).

Als uw onderneming een Wijninckxbijdrage verschuldigd is, dan moet u die betalen. U moet de verschuldigde bijdrage betalen aan het RSVZ (op het rekeningnummer BE06 6790 0247 5722 (BIC : PCHQBEBB) van het RSVZ). Uw betaling moet het gestructureerde bericht (zie brief of onlinedienst) vermelden en ten laatste op 31 december van het bijdragejaar overgeschreven zijn op de rekening van het RSVZ. (stap 5).

Belangrijk, de bijdrage vermeldt op uw e-boxbericht of brief, is berekend op 1 oktober (op basis van gegevens in db2p). Enkel als de beschikbare informatie volledig en correct is en niet meer wijzigt, is dit bedrag definitief. Het is dus essentieel dat deze gegevens juist en volledig zijn.

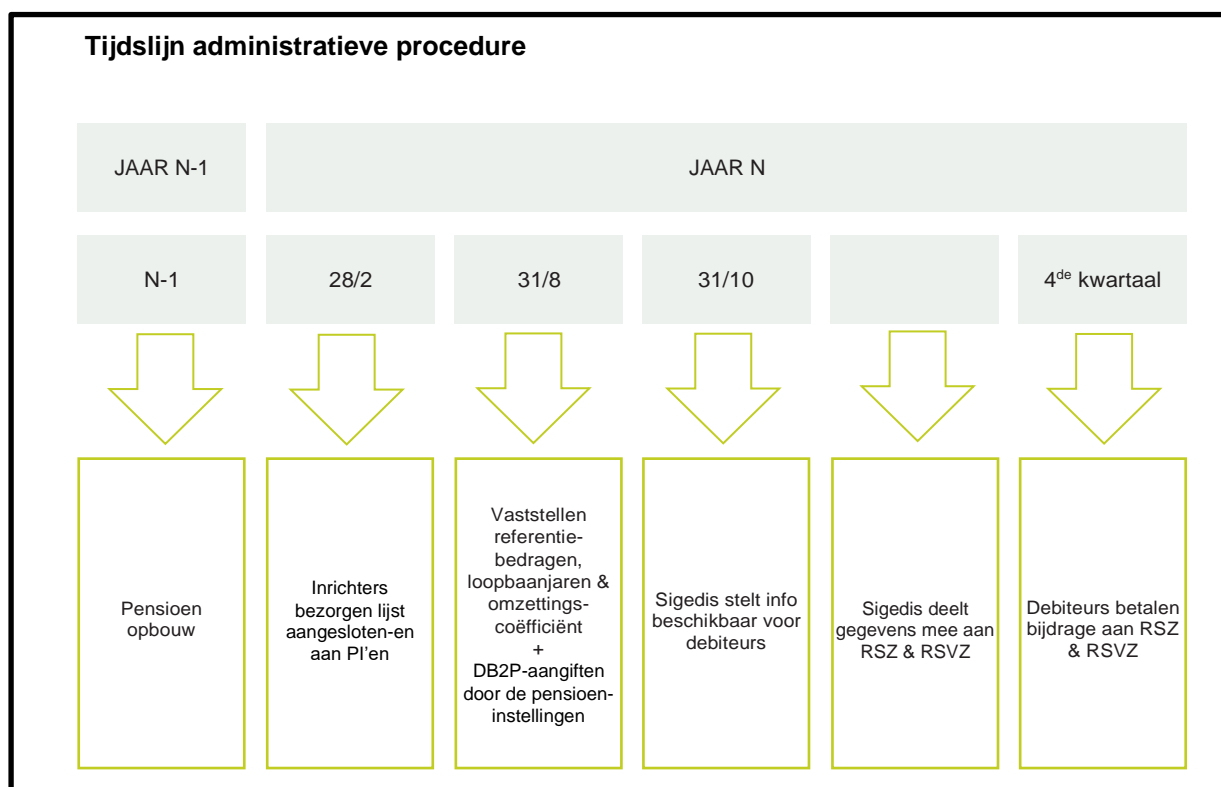
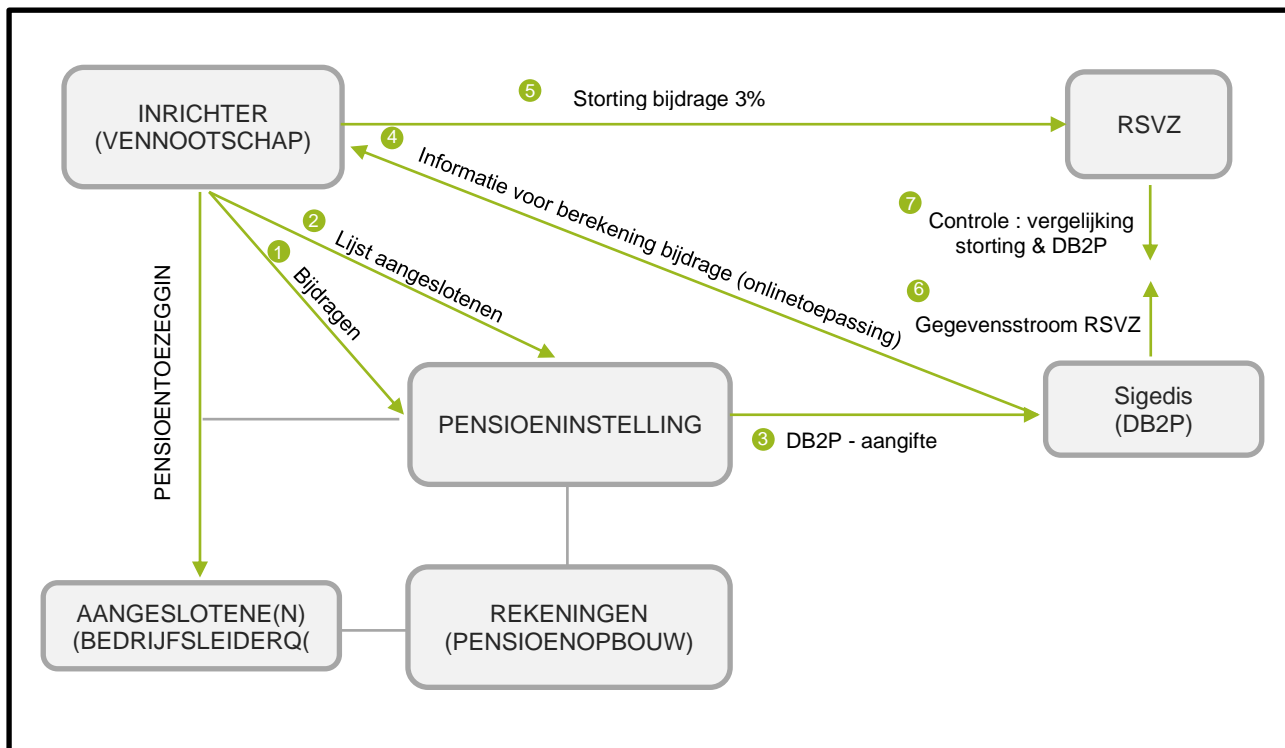
Wij raden u daarom sterk aan om de berekening en de gebruikte parameters online te bekijken en in detail te controleren. Als u vaststelt dat de informatie in uw onlinedossier niet helemaal juist of volledig is, neemt u best zo snel mogelijk contact op met uw pensioeninstelling. Alleen uw pensioeninstelling kan de gegevens in db2p corrigeren. U kan de gegevens in db2p niet zelf wijzigen.

Als uw pensioeninstelling de informatie in db2p aanpast, kan u de gecorrigeerde gegevens in uw onlinedossier bekijken. U kan eventuele correcties door uw pensioeninstelling afwachten alvorens de Wijninckxbijdrage te betalen. De Wijninckxbijdrage moet uiterlijk op 31 december van het bijdragejaar betaald zijn.

#### 4.1.2.3. Wie moet int en controleert?

De verplichting en berekeningswijze van de Wijninckxbijdrage is wettelijk vastgelegd in de programmawetten van 22/06/2012 en 27/12/2012. De RSVZ int de Wijninckxbijdrage voor zelfstandigen.

Sigedis is wettelijk verplicht om de berekeningselementen van de Wijninckxbijdrage te bezorgen aan de inningsinstelling RSVZ (stap 6). RSVZ controleert vervolgens (stap 7) of de inning van de Wijninckxbijdrage correct is, via een vergelijking van de stortingen (afkomstig van de vennootschap) met de db2p-gegevens (afkomstig van de pensioeninstelling).



### **4.1.3 Raadpleging van uw gegevens**

In uw online DB2P-dossier kan u nu ook de informatie raadplegen die u nodig heeft voor de berekening van de Wijninckxbijdrage. Hier kan u meteen terugvinden welke bijdrage u moet betalen en aangeven, maar u kan er ook de berekening en de verschillende berekeningselementen in detail controleren.

#### **4.1.3.1 Overzicht per vennootschap**

De berekening voor het huidige bijdragejaar, is telkens beschikbaar vanaf oktober. Maar ook de berekeningen voor eerdere bijdragejaren blijven beschikbaar. We tonen steeds de meest recente berekening voor het gekozen bijdragejaar. De te betalen bijdrage wordt opnieuw berekend bij elke wijziging van db2p-gegevens (die door uw pensioeninstelling wordt aangegeven).

Als uw pensioeninstelling na 1 oktober geen verbeteringen doet in db2p, dan tonen we in uw dossier de Wijninckxbijdrage zoals berekend op 1 oktober. Als uw pensioeninstelling na 1 oktober wel nog iets wijzigt aan de db2p-gegevens, dan tonen we ook de meest recente berekening (naast de berekening van 1 oktober). Als de pensioeninstelling verschillende verbeteringen na elkaar doet, dan zal elke nieuwe berekening van de Wijninckxbijdrage de vorige vervangen. Enkel de berekening op 1 oktober blijft steeds beschikbaar naast de meest recente (maar tussentijdse verbeteringen worden niet meer getoond).

Het bedrag op het overzichtsscherm is de totale Wijninckxbijdrage die uw onderneming aan RSVZ moet betalen voor het bijdragejaar. Als de pensioenopbouw voor meerdere zelfstandigen hoger is dan de wettelijke drempel (pensioendoelstelling), is dit het bedrag voor al die zelfstandigen samen.

Onder de totale Wijninckxbijdrage voor uw onderneming, vindt u (de lijst van) de aangeslotenen voor wie u een bijzondere bijdrage moet betalen. Voor iedere aangeslotene in overschrijding wordt de naam, voornaam, het INSZ-nummer en de berekende bijdrage vermeld.

#### **4.1.3.2 Detailfiche per aangeslotene**

Per aangeslotene kan u de vaststelling van de Wijninckxbijdrage controleren. De vaststelling gebeurt in twee stappen (zie hoofdstuk 2). Ten eerste, kan u voor de gekozen aangeslotene de toets aan de pensioendoelstelling bekijken. U kan nagaan welke parameters (o.a. loopbaanbreuk en totale pensioenreserve op 1/1/N-1) we hebben gebruikt om te bepalen dat de aangeslotene in overschrijding is (pensioenopbouw is hoger dan de wettelijke drempel). Ten tweede, kan u de berekening checken van de bijdrage voor deze aangeslotene. U vindt de verschillende forfaitaire en persoonlijke berekeningselementen (o.a. pensioenreserves, meetmomenten, intrestvoet, ...) die we in rekening namen voor de berekening van de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 3%.

Belangrijk, we tonen enkel de berekeningselementen voor de aangeslotenen die in overschrijding zijn (met een pensioenopbouw hoger dan de wettelijke drempel). Voor de aangeslotenen die niet in overschrijding zijn, kan u de berekeningselementen niet raadplegen.

## 4.1.4 Formule (vanaf 2019) & voorbeelden

### 4.1.4.1 Formule voor de Wijninckxbijdrage

Wijninckxbijdrage = 3% van de berekeningsbasis

$$(1) \text{ Berekeningsbasis} = \text{Basis} - \text{Corr\_B-1} - \sum \text{Corr\_In\_n} + \sum \text{Corr\_OUT\_n}$$

$$(2) \text{ Basis} = \text{Reserve2} - \text{Reserve1}$$

$$(2.1) \text{ Reserve1} = \text{Res\_B-1} + \sum T\_i$$

$$(2.2) \text{ Reserve2} = \text{Res\_B} + \sum T\_o$$

$$(3) \text{ Corr\_B-1} = \text{Res\_B-1} * [ (1 + r\_y) ^ ((\text{Day\_F} - \text{Day\_I}) / \text{Day\_Tot}) - 1 ]$$

$$(4) \text{ Corr\_IN\_n} = T\_i * [ (1 + r\_y) ^ ((\text{Day\_F} - \text{Day\_i}) / \text{Day\_Tot}) - 1 ]$$

$$(5) \text{ Corr\_OUT\_n} = T\_o * [ (1 + r\_y) ^ ((\text{Day\_F} - \text{Day\_o}) / \text{Day\_Tot}) - 1 ]$$

- ResB-1 = Reserve op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (of alternatief = ALT ResB-1).
- ResB = Reserve op 1 januari van het bijdragejaar (of alternatief = ALT ResB).
- T<sub>i</sub> = TransferIn (alle inkomende reserves)
- T<sub>o</sub> = TransferOut (alle uitgaande reserves)
- Day<sub>F</sub> = Einddatum (datum van de laatste aangegeven reserves)
- Day<sub>I</sub> = Begindatum (datum van de eerste aangegeven reserves)
- Day<sub>Tot</sub> = Totaal aantal dagen van het jaar
- Day<sub>i</sub> = Datum van de transferIn
- Day<sub>o</sub> = Datum van de transferOut

(2) We bepalen eerst de 'basis', dit is in het verschil tussen de reserves op 1/1/N-1 en 1/1/N waarbij transferIn (2.1) wordt opgeteld en waarvan transferOut (2.2) wordt afgetrokken.

(1) Daarna corrigeren we de 'basis' voor het rendement. De bijdrage is immers enkel verschuldigd op de gestorte premies, en niet op de kapitalisatie daarvan. De verschillende correcties zijn: (3) correctie rendement van de reserves op 1/1/N-1 (of alternatief); (4) correctie rendement van de inkomende reserves; (5) correctie rendement van de uitgaande reserves.

(3) Om de reserves op 1/1/N-1 (of alternatief) te corrigeren voor het rendement, vermenigvuldigen we deze reserves met de gemiddelde intrestvoet (omgezet naar een dagelijkse intrestvoet) voor de dagen tussen begin- en einddatum.

(4) Om de reserves voor TransferIn te corrigeren voor het rendement, vermenigvuldigen we deze reserves met de gemiddelde intrestvoet (omgezet naar een dagelijkse intrestvoet) voor de dagen tussen einddatum en TransferIn-datum.

(5) Om de reserves voor TransferOut te corrigeren voor het rendement, vermenigvuldigen we deze reserves met de gemiddelde intrestvoet (omgezet naar een dagelijkse intrestvoet) voor de dagen tussen einddatum en TransferOut-datum.

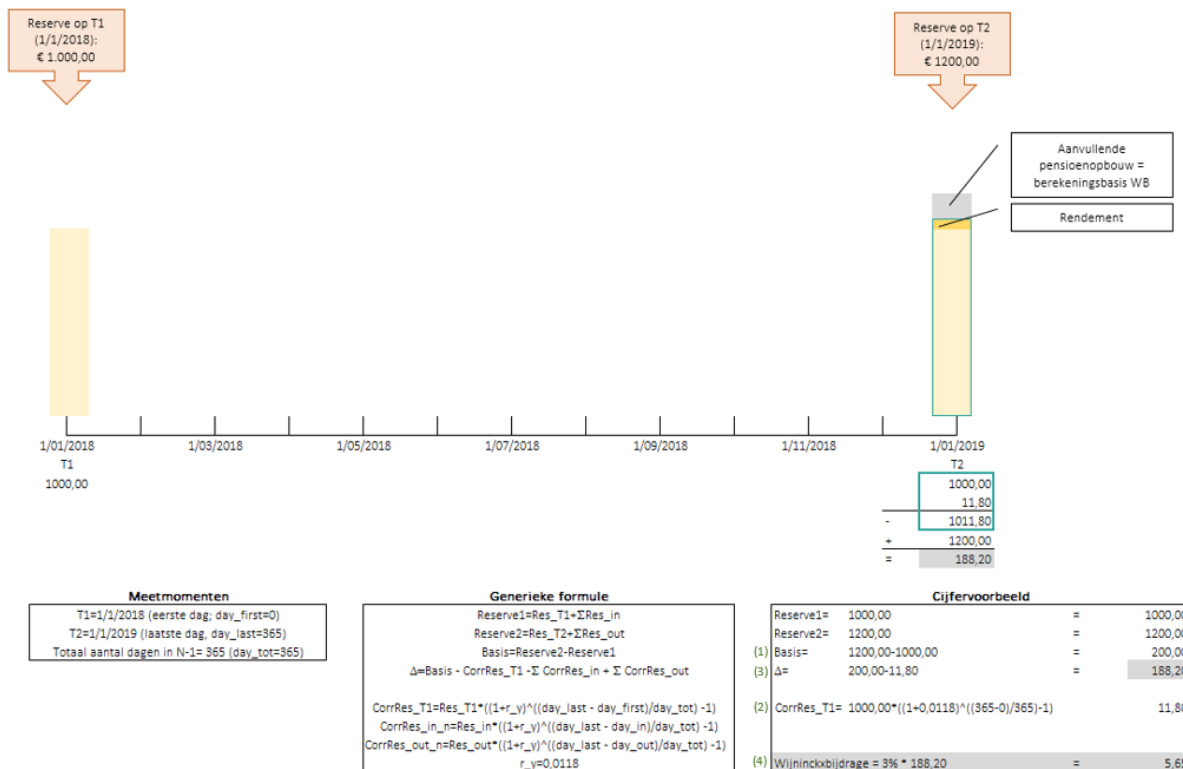
#### 4.1.4.2 Voorbeelden

Om deze formule zo goed mogelijk te illustreren in verschillende situaties, volgen hier enkele voorbeelden van berekeningen.

##### Voorbeeld 1.

###### BEREKENING BASIS WIJNINCKXBIJDRAGE VOOR WERKGEVER W VOORBEELD 1.

Aangeslotene A was in 2018 actief aangesloten bij pensioenplan van werkgever W. A heeft een pensioenreserve (gefinancierd door inrichter W) op 1 januari 2018 én een pensioenreserve op 1 januari



In dit eerste voorbeeld wordt actief een aanvullend pensioen opgebouwd tussen 1 januari van N-1 (T1) en 1 januari N (T2). Er was geen gebeurtenis in de loop van het jaar.

De reserves op T1 en T2 kunnen vastgesteld worden en het verschil in reserves (de pensioenopbouw) kan berekend worden. (1) Dit verschil (hier: basis) is gelijk aan '1200€ - 1000€ = 200€'.

Om enkel het aandeel van de inrichter te berekenen (en niet het rendement op de reserves en stortingen of dus de kapitalisatie), wordt de basis verminderd met:

(2) het bedrag van het rendement op de reserves voor de periode van T1 (Res\_T1) tot 1/1/2019 (hier: 'CorrRes\_T1'). Het rendement wordt berekend op basis van een wettelijk vastgelegde gemiddelde intrestvoet. De gemiddelde intrestvoet voor bijdragejaar 2019 is 1,18%. Dit is een jaarlijkse intrestvoet die in dit voorbeeld niet gepronotiseerd moet worden (want er waren geen gebeurtenissen in de loop van het jaar). Dus 'CorrRes\_T' is gelijk aan '1000€ \* 0,0118 = 11,80€'.

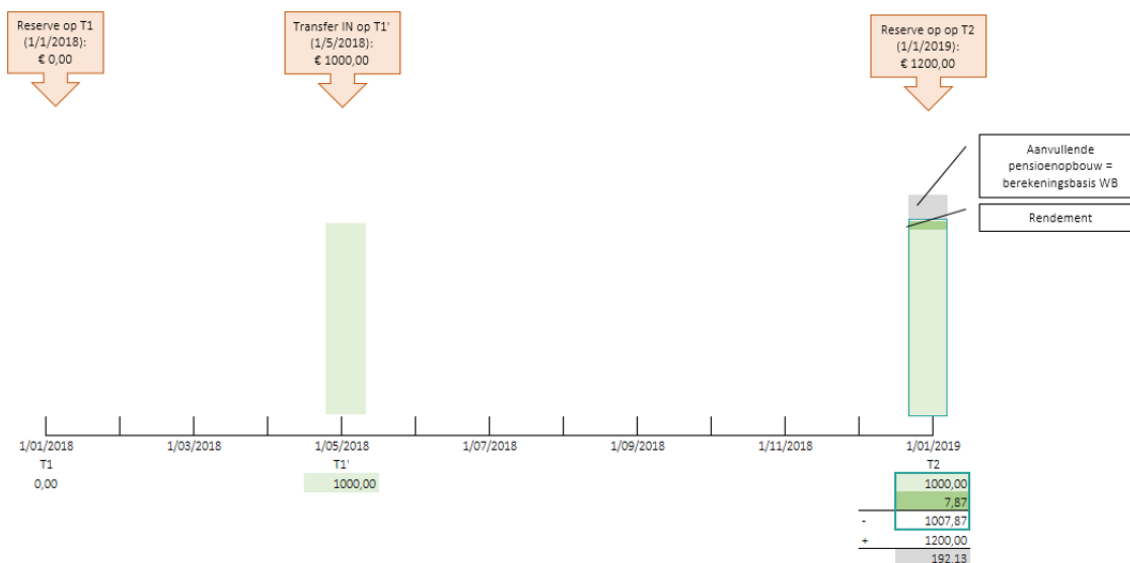
(3) De berekeningsbasis is dus gelijk aan '200€ - 11,80€ = 188,20€'.

(4) De debiteur is een bijdrage van 3% verschuldigd op deze berekeningsbasis, dus '3% \* 188,20€ = 5,65€'.

## Voorbeeld 2.

### BEREKENING BASIS WIJNINCKXBIJDRAGE VOOR WERKGEVER W VOORBEELD 2.

Aangeslotene A is sinds 1 mei aangesloten bij het pensioenplan van Werkgever W én A draagt pensioenreserve uit plan van vorige werkgever over naar pensioenplan bij W.



Meetmomenten	Generieke formule	Cijfervoorbeeld
T1=1/1/2018 (eerste dag; day_first=0) T1'=2/5/2018 (dag eerste event IN; day_in=121) T2=1/1/2019 (laatste dag; day_last=365) Totaal aantal dagen in N-1= 365 (day_tot=365)	Reserve1=Res_T1+ΣRes_in Reserve2=Res_T2+ΣRes_out Basis=Reserve2-Reserve1 $\Delta = \text{Basis} - \text{CorrRes\_T1} - \Sigma \text{CorrRes\_in} + \Sigma \text{CorrRes\_out}$  $\text{CorrRes\_T1} = \text{Res\_T1} * ((1+r_y)^{((\text{day\_last} - \text{day\_first})/\text{day\_tot}) - 1})$ $\text{CorrRes\_in}_n = \text{Res\_in} * ((1+r_y)^{((\text{day\_last} - \text{day\_in})/\text{day\_tot}) - 1})$ $\text{CorrRes\_out}_n = \text{Res\_out} * ((1+r_y)^{((\text{day\_last} - \text{day\_out})/\text{day\_tot}) - 1})$ $r_y = 0,0118$	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) Wijninckxbijdrage = 3% * 192,13 = 5,76

In dit tweede voorbeeld is de werknemer pas aangesloten in de loop van het jaar (op 1/5/2018) én draagt hij bovendien de pensioenreserve uit het plan van zijn vorige werkgever over naar dit pensioenplan. Er is geen pensioenreserve op T1 (1/1/N-1). In de loop van het jaar zijn er op T1' (1/5/2018) inkomende overgedragen reserves. Er kan dus geen verschil in reserves worden berekend op de voorziene meetmomenten (T1 en T2 of dus 1/1/N-1 en 1/1/N). We berekenen voor deze situatie het verschil in reserves op T2 ( $Res\_T2$ ) en T1' ( $Res\_In$  of dus het moment van ontvangst van de reserves). (1) Dit verschil (hier: basis) is gelijk aan '1200€ - 1000€ = 200€'.

Om enkel het aandeel van de inrichter te berekenen (en niet het rendement op de reserves en stortingen of dus de kapitalisatie), wordt de basis verminderd met:

(2) het bedrag van het rendement op de reserves voor de periode van T1' ( $Res\_In$ ) tot 1/1/2019 (hier: 'CorrRes\_IN'). Het rendement wordt berekend op basis van een wettelijk vastgelegde gemiddelde intrestvoet. De gemiddelde intrestvoet voor bijdragejaar 2019 is 1,18%. Dit is een jaarlijkse intrestvoet die in dit voorbeeld gepronotiseerd moet worden (want er was een overdracht van reserves in de loop van het jaar). De intrestvoet wordt daarom eerst omgezet naar een dagelijkse intrestvoet en daarna toegepast voor het aantal dagen tussen T1' (dag 121) en 1 januari 2019. Dus 'CorrRes\_In' is gelijk aan '1000€ \* ((1+0,0118)^((365-121)/365)-1) = 7,87€'.

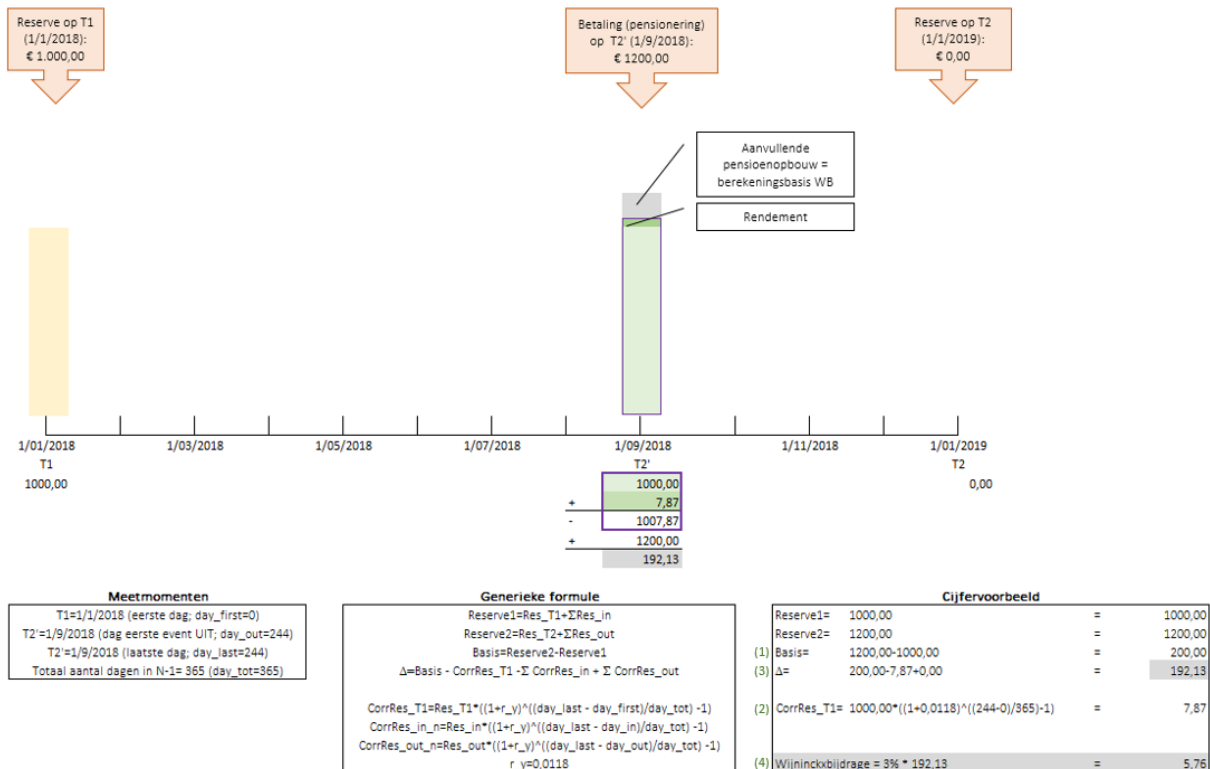
(3) De berekeningsbasis is dus gelijk aan '200€ - 7,87€ = 192,13€'.

(4) De debiteur is een bijdrage van 3% verschuldigd op deze berekeningsbasis, dus '3% \* 189,58€ = 5,76€'.

### Voorbeeld 3.

#### BEREKENING BASIS WIJNINCKXBIJDRAGE VOOR WERKGEVER W VOORBEELD 3.

Aangeslotene A was op 1 januari 2018 actief aangesloten bij het pensioenplan van werkgever W. Op 1 september 2018 gaat hij op pensioen en wordt zijn aanvullende pensioenreserve volledig uitbetaald.



In dit derde voorbeeld is de werknemer actief aangesloten bij het plan tot aan zijn pensioen op 1/9/2018. Dan wordt zijn aanvullend pensioen uitbetaald. Er is dus geen pensioenreserve meer op T2 (1/1/N). In de loop van het jaar worden op T2' (1/9/2018) de reserves uitbetaald. Er kan dus geen verschil in reserves worden berekend op de voorziene meetmomenten (T1 en T2 of dus 1/1/N-1 en 1/1/N). We berekenen voor deze situatie het verschil in reserves op T2' ( $Res_{Out}$  of het moment van uitbetaling) en T1 ( $Res_T$ ). (1) Dit verschil (hier: basis) is gelijk aan  $'1200€ - 1000€ = 200€'$ .

Om enkel het aandeel van de inrichter te berekenen (en niet het rendement op de reserves en stortingen of dus de kapitalisatie), wordt de basis verminderd met:

(2) het bedrag van het rendement op de reserves voor de periode van T1 ( $Res_{T1}$ ) tot op het ogenblik van de uitbetaling/pensionering 1/9/2018 (hier:  $'CorrRes_{T1}'$ ). Het rendement wordt berekend op basis van een wettelijk vastgelegde gemiddelde intrestvoet. De gemiddelde intrestvoet voor bijdragejaar 2019 is 1,18%. Dit is een jaarlijkse intrestvoet die in dit voorbeeld geproratiserd moet worden (want er was een uitbetaling van reserves in de loop van het jaar). De intrestvoet wordt daarom eerst omgezet naar een dagelijkse intrestvoet en daarna toegepast voor het aantal dagen tussen T1 (1/1/2018) en het ogenblik van de uitbetaling/pensionering op 1/9/2018 (T2' of dag 244). Dus  $'CorrRes_{T1}'$  is gelijk aan  $'1000€ * ((1+0,0118)^((244-0)/365)-1) = 7,87€'$ .

(3) De berekeningsbasis is dus gelijk aan  $'200€ - 7,87€ = 192,13€'$ .

(4) De debiteur is een bijdrage van 3% verschuldigd op deze berekeningsbasis, dus  $'3% * 189,58€ = 5,76€'$ .

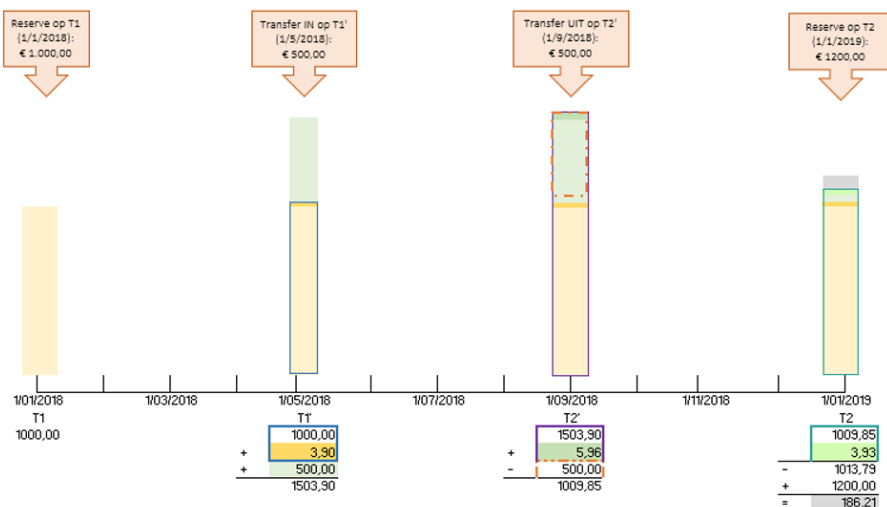


## Voorbeeld 4.

BEREKENING BASIS WIJNINCKBIJDRAGE VOOR WERKGEVER W

### VOORBEELD 4.

Aangeslotene A was op 1 januari 2018 actief aangesloten bij het pensioenplan van werkgever W. Op 1 mei draagt hij de pensioenreserve uit zijn vorig plan over naar dit huidige plan bij W. Op 1 september 2018 draagt hij deze vorige reserve over naar een onthaalstructuur. Op 1 januari 2019 staat er een pensioenreserve van 1200,00 euro op zijn rekening.



Meetmomenten	
T1=1/1/2018 (eerste dag, day_first=0)	
T1=2/5/2018 (dag eerste event IN; day_in=121)	
T2=1/9/2018 (dag eerste event UIT; day_out=244)	
T2=1/1/2019 (laatste dag, day_last=365)	
Totaal aantal dagen in N-1= 365 (day_tot=365)	

Generieke formule	
Reserve1=Res_T1+Res_in	
Reserve2=Res_T2+Res_out	
Basis=Reserve2-Reserve1	
$\Delta = \text{Basis} - \text{CorrRes\_T1} - \text{CorrRes\_in} + \text{CorrRes\_out}$	
$\text{CorrRes\_T1} = \text{Res\_T1} \cdot ((1+r_y)^{((\text{day\_last} - \text{day\_first})/\text{day\_tot}) - 1})$	(2.1)
$\text{CorrRes\_in}_n = \text{Res\_in} \cdot ((1+r_y)^{((\text{day\_last} - \text{day\_in})/\text{day\_tot}) - 1})$	(2.2)
$\text{CorrRes\_out}_n = \text{Res\_out} \cdot ((1+r_y)^{((\text{day\_last} - \text{day\_out})/\text{day\_tot}) - 1})$	(2.3)
$r_y = 0,0118$	

Cijfervoorbeeld	
Reserve1=	1000,00+500,00 = 1500,00
Reserve2=	1200,00+500,00 = 1700,00
(1) Basis=	1700,00-1500,00 = 200,00
(3) $\Delta =$	200,00-11,80-3,32+1,35 = 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) Wijinckbijdrage = 3% * 186,21	= 5,59

In dit vierde voorbeeld zijn er meerdere gebeurtenissen in de loop van het jaar. De werknemer is op 1/1/2018 actief aangesloten bij het plan van zijn huidige werkgever, hij draagt op 1/5/2018 de pensioenreserve uit het pensioenplan van zijn vorige werkgever over naar dit plan, op 1/9/2018 haalt hij deze reserve terug uit het huidige plan en draagt deze over naar een onthaalstructuur. Op 1/1/2019 staat er nog een pensioenreserve op zijn rekening en is hij nog steeds actief aangesloten.

De reserves op T1 en T2 kunnen vastgesteld worden, maar het volstaat niet om enkel het verschil in reserves te berekenen op de voorziene meetmomenten (T1 en T2 of dus 1/1/N-1 en 1/1/N). We berekenen voor deze situatie het verschil tussen enerzijds de som van reserves op T2 en de overgedragen [uitgaand] reserves op T2' ( $Res\_Out$ ) en anderzijds de som van de reserves op T1 ( $Res\_T1$ ) en de overgedragen [inkomend] reserves op T1' ( $Res\_In$ ).

(1) Dit verschil (hier: basis) is gelijk aan  $(1200\text{€} + 500\text{€}) - (1000\text{€} + 500\text{€}) = 200\text{€}$ .

Om enkel het aandeel van de inrichter te berekenen (en niet het rendement op de reserves en stortingen of dus de kapitalisatie), wordt de basis verminderd met:

(2.1) het bedrag van het rendement op de reserves voor de periode van T1 ( $Res\_T1$ ) tot 1/1/2019 (hier:  $CorrRes\_T1$ ). Het rendement wordt berekend op basis van een wettelijk vastgelegde gemiddelde intrestvoet. De gemiddelde intrestvoet voor bijdragejaar 2019 is 1,18%. Dit is een jaarlijkse intrestvoet die in dit voorbeeld niet geproniseerd moet worden (want de reserve op 1/1/2018 blijft tot 1/1/2019 in het plan). Dus  $CorrRes\_T$  is gelijk aan  $1000 * ((1+0,0118)^{((365-0)/365)} - 1) = 11,80\text{€}$ .

(2.2) het bedrag van het rendement op de reserves voor de periode van T1' ( $Res\_In$ ) tot 1/1/2019 (hier:  $CorrRes\_IN$ ). Het rendement wordt berekend op basis van een wettelijk vastgelegde gemiddelde intrestvoet. De gemiddelde intrestvoet voor bijdragejaar 2019 is 1,18%. Dit is een jaarlijkse intrestvoet die in dit voorbeeld geproniseerd moet worden (want er was een overdracht van reserves in de loop van het jaar). De intrestvoet wordt daarom eerst omgezet naar een dagelijkse intrestvoet en daarna toegepast voor het aantal dagen tussen T1' (dag 121) en 1 januari 2019. Dus  $CorrRes\_In$  is gelijk aan  $500 * ((1+0,0118)^{((365-121)/365)} - 1) = 3,94\text{€}$ .

(2.3) het bedrag van het rendement op de overgedragen reserves voor de periode T2' (*Res\_Out*) tot 1/01/2019 (hier: '*CorrRes\_Out*'). Het rendement wordt berekend op basis van een wettelijk vastgelegde gemiddelde intrestvoet. De gemiddelde intrestvoet voor bijdragejaar 2019 is 1,18%. Dit is een jaarlijkse intrestvoet die in dit voorbeeld geprotariseerd moet worden (want er was een overdracht van reserves in de loop van het jaar). De intrestvoet wordt daarom eerst omgezet naar een dagelijkse intrestvoet en daarna toegepast voor het aantal dagen tussen T2' (dag 244) en 1/1/2019. Dus '*CorrRes\_Out*' is gelijk aan ' $500 * ((1+0,0118)^{((365-244)/365)} - 1) = 1,95\text{€}$ '.

(3) De berekeningsbasis is dus gelijk aan ' $200\text{€} - 11,80\text{€} - 3,94\text{€} = 186,21\text{€}$ '.

(4) De debiteur is een bijdrage van 3% verschuldigd op deze berekeningsbasis, dus ' $3\% * 186,21\text{€} = 5,59\text{€}$ '.

## 5. Intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen

### 5.1 Uw verplichtingen als vennootschap

De meeste informatie in DB2P wordt aangeleverd door de pensioeninstellingen (verzekeraars en pensioenfondsen). In een beperkt aantal gevallen moet u als vennootschap echter zelf informatie aanleveren. Dit is onder meer het geval voor de individuele pensioentoezeggingen die u deed aan zelfstandige bedrijfsleiders én die u intern financierde. Met interne financiering bedoelen we het aanleggen van een balansvoorziening of het afsluiten van een zogenaamde 'bedrijfsleidersverzekering'. We spreken over een bedrijfsleidersverzekering wanneer de verzekeraar het bedrag uitbetaalt aan de vennootschap en niet aan de zelfstandige bedrijfsleider.

Wordt het verzekerde bedrag door de verzekeraar rechtsreeks aan de zelfstandige bedrijfsleider uitbetaald, dan is er sprake van een externe individuele pensioentoezegging. Deze wordt aan de databank aangegeven door de verzekeraar (= pensioeninstelling).

Individuele pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders moeten sinds 1 januari 2012 verplicht extern gebeuren. Er bestaan uiteraard nog interne pensioentoezeggingen uit het verleden die nog niet uitbetaald zijn. Vennootschappen die nog één of meerdere intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen hebben, zijn zelf verantwoordelijk voor de registratie ervan in DB2P. Zij kunnen dit doen sinds januari 2014. De aangifte moet gebeurd zijn tegen uiterlijk **30 juni 2015**.

Dit hoofdstuk gaat **enkel** over een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging voor **zelfstandige bedrijfsleiders**.

Bent u een **werkgever** die een aangifte wenst te doen van een intern gefinancierde pensioentoezegging voor een **werknemer**, dan kan u de nodige informatie vinden in:

- de [inhoudelijke documentatie](#);
- de [gebruikershandleiding voor het gebruik van de toepassing](#).

bedrijfsleider als volgt voorgesteld worden:

**Stap 1: de vennootschap heeft een pensioentoezegging gedaan aan een zelfstandige bedrijfsleider**

- In de onlinetoepassing moet de vennootschap de pensioentoezegging registreren, de aangeslotene identificeren en de algemene kenmerken van de pensioenbelofte toevoegen.

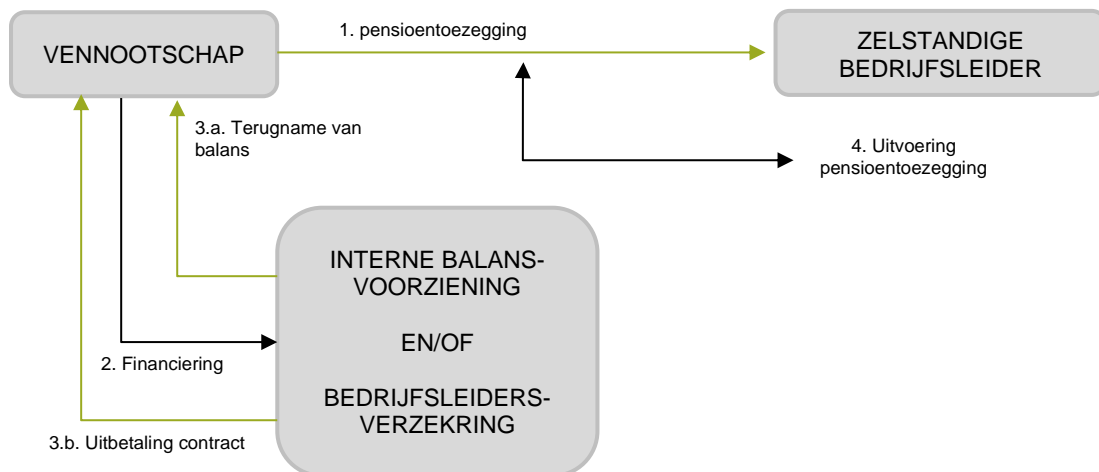
**Stap 2: de vennootschap voorziet in de financiering voor de pensioenbelofte**

- In de onlinetoepassing deelt u de financieringskenmerken mee

**Stap 3: de vennootschap doet een terugname uit de voorziening en/of ontvangt het verzekerde kapitaal (+ verworven winstdeelname)**

**Stap 4: de vennootschap voert de toezegging uit**

- In de onlinetoepassing worden de kenmerken en details van de uitbetaling meegedeeld.



## 5.2 Waar en hoe kunt u aangeven?

De aangifte moet gebeuren via de onlinetoepassing DB2P die u terugvindt op het portaal van de Sociale Zekerheid.

Om deze onlinetoepassing te kunnen gebruiken, moet u zich eerst registreren in het toegangsbeheer van de Sociale Zekerheid.

U hebt de mogelijkheid om de aangifte volledig zelf te doen of te laten doen door een gemandateerde.

Een gemandateerde kan via het menu "Mandaten" kiezen voor welke vennootschap hij wenst te werken in de toepassing. Dit kan door de nodige opties aan te vinken, alsook het KBO-nummer in te vullen van de vennootschap die het mandaat heeft gegeven. Pas dan is het dossier van die vennootschap toegankelijk en kunnen aangiftes gedaan worden voor een intern gefinancierde pensioentoezegging.

Het is belangrijk dat degene die aangeeft voor de gevallen die hier bedoeld worden (interne individuele toezeggingen aan zelfstandige bedrijfsleiders) in de onlinetoepassing DB2P de mogelijkheid "zelfstandige bedrijfsleiders" kiest.

Waar vindt u de onlinetoepassing DB2P?	Deze is hier te vinden: <a href="https://www.socialsecurity.be/site_nl/employer/applics/db2p/index.htm">https://www.socialsecurity.be/site_nl/employer/applics/db2p/index.htm</a>
Wenst u meer informatie over het gebruik van de toepassing?	De gebruikershandleiding is hier te vinden: <a href="https://pensionpro.be/nl/gebruikershandleiding-vennootschappen">https://pensionpro.be/nl/gebruikershandleiding-vennootschappen</a>
Wenst u meer informatie over registratie in het toegangsbeheer van de SZ en mandaten?	De brochure is hier te vinden: <a href="https://pensionpro.be/nl/brochure-db2pwg-vn-si2021">https://pensionpro.be/nl/brochure-db2pwg-vn-si2021</a> of via de portaal SZ: <a href="https://www.socialsecurity.be/site_nl/general/helpcentre/mandate/employer_nssso.htm">https://www.socialsecurity.be/site_nl/general/helpcentre/mandate/employer_nssso.htm</a>

**Opgelet!** Buitenlandse vennootschappen kunnen op het ogenblik van afsluiten van deze tekst (nog) geen gebruik maken van de online toepassing DB2P, vermits deze slechts toegankelijk is met een e-ID. De Sociale Zekerheid werkt aan een oplossing voor dit probleem. De betrokken vennootschappen kunnen zich per mail aanmelden bij Sigedis via het mailadres [db2p@sigedis.fgov.be](mailto:db2p@sigedis.fgov.be) en zullen verwittigd worden zodra een oplossing beschikbaar is.

## 5.3 Wat moet u aangeven?<sup>2</sup>

De aangifte bevat volgende elementen: (1) de toezegging, (2) de bedragen en (3) de financiering.

De gegevens die in de online-toepassing moeten ingevuld worden, houden rekening met de meest recente wetwijzigingen inzake interne pensioentoezeggingen, en met name met de Programmawet van 22 juni 2012 (B.S. 28 juni 2012), art. 117 e.v.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> Het document "DB2P voor vennootschappen: Gebruikershandleiding" is de handleiding voor de gebruiker en/of zijn gemandateerde en ondersteunt de gebruiker bij de navigatie doorheen de onlinetoepassing.

<sup>3</sup> Deze voorziet dat met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2012 geen enkele pensioentoezegging nog op basis van interne voorzieningen in de boekhouding van een onderneming mag opgebouwd worden. Sinds 1 juli 2012 mag ook een bedrijfsleidersverzekering niet meer aangewend worden voor het verzekeren van een aanvullend pensioen.

Er geldt een aangifteplicht per pensioentoezegging. Er kunnen meerdere pensioentoezeggingen zijn per betrokken aangeslotene. Er moet onderscheid gemaakt worden tussen een toezegging die naderhand werd aangepast (bv. door middel van bijlagen of wijzigingen van de clausules) en een bijkomende, nieuwe pensioentoezegging.

In geval van een aanpassing, kan de bestaande pensioentoezegging geactualiseerd worden en kunnen aanvullende documenten opgeladen worden. Aanpassingen die in het verleden al zijn uitgevoerd, moeten aangegeven worden: het volstaat om de actuele situatie aan te geven en alle nog (geheel of gedeeltelijk) geldende stukken op te laden (zie verder onder '1. Toezegging' => 'Document'). Indien het echter gaat over een nieuwe (bijkomende) pensioentoezegging, dan moet een afzonderlijke aangifte voor deze pensioentoezegging worden gedaan.

De finaal uitbetaling van de prestatie moet vanaf 1 januari 2023 ook via db2p aangegeven worden. De aangifte via db2p is dus verplicht voor:

- Alle uitbetalingen met betrekking tot intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen aan een welbepaalde werknemer (of zelfstandige bedrijfsleider) die worden verricht vanaf 1/1/2023;
- én voor laattijdige aangiftes van uitbetalingen met betrekking tot intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen aan een welbepaalde werknemer (of zelfstandige bedrijfsleider) die werden verricht vóór 1/1/2023 maar die niet tijdig aan het PensioenKadaster (PK) werden aangegeven; die dus niet vóór 12/1/2023 zijn aangegeven aan het PK.

Meer informatie over de aangifte van deze uitbetalingen vindt u in de aangifte-instructies Payment en andere documenten die beschikbaar zijn in [de Releasetable](#).

1. Toezegging	2. Bedragen	3. Financiering
Informatie over de toezegging: 1. INSZ-nummer van de betrokken aangeslotene* 2. Uw referentie voor de toezegging * 3. Wanneer trad de toezegging in werking?	Bedrag van de initiële pensioenbelofte die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering 1. Als kapitaal a. Bedrag van het kapitaal* b. Opeisbaar op* 2. Als rente(+) a. Bedrag van de rente* b. Opeisbaar op* c. De rente is:* i. Geïndexeerd ii. Niet-geïndexeerd iii. Overdraagbaar iv. Niet-overdraagbaar v. Levenslang vi. Tijdelijk d. Periodiciteit:* i. Elke... maand(en)	Hoe wordt de pensioenbelofte gefinancierd? 1. Via een pensioenvoorziening die wordt aangelegd binnen de onderneming a. Wanneer werd het laatste boekjaar afgesloten? * b. Wat was het bedrag op het einde van: i. Het laatste boekjaar? * ii. Het laatste boekjaar vóór 01/01/2012* 2. Via een bedrijfsleidersverzekering a. Wat is het verzekerd kapitaal (incl. verworven winstdeelname): a. Actueel* ii. Op 01/07/2012*
Document(en): 1. Voeg een document toe (PDF) *	Bedrag van de beloofde overlijdensdekking die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering 1. Als kapitaal (+) a. Bedrag van het kapitaal* 2. Als rente (+) a. Bedrag van de rente* b. De rente is:* i. Geïndexeerd ii. Niet-geïndexeerd iii. Overdraagbaar iv. Niet-overdraagbaar v. Levenslang vi. Tijdelijk c. Periodiciteit:* i. Elke... maand(en)	Aantal maanden in de onderneming (werkelijk gepresteerd en nog te presteren maanden van de normale duur van beroepswerkzaamheid) 1. Aantal maanden*

\*\* = verplicht veld

+ = verplicht veld, één van de mogelijkheden moet aangeduid zijn

### 5.3.1 Toezegging (identificatie)

#### 5.3.1.1 Informatie over de toezegging:

##### 5.3.1.1.1. *INSZ-nummer van de betrokken aangeslotene*

Definitie:

Hier vult u de identificatiegegevens in van de betrokken aangeslotene.

Toelichting:

Het INSZ-nummer is essentieel om de aangeslotene te kunnen identificeren. Hiermee bedoelen we zowel het rijksregisternummer<sup>5</sup> als het rijksregisternummer-BIS<sup>6</sup>.

##### 5.3.1.1.2. *Uw referentie voor de toezegging*

Definitie:

U moet een referentie toekennen aan de toezegging.

Toelichting:

Deze referentie of naam van de toezegging kan vrij gekozen worden. Er zijn geen alfanumerieke beperkingen m.b.t. deze naamgeving. M.a.w. u kan een combinatie van letters en cijfers kiezen. De referentie kan bijvoorbeeld dezelfde zijn als de bedrijfsleidersverzekering of een andere, interne codering.

##### 5.3.1.1.3. *Wanneer trad de toezegging in werking?*

Definitie:

Hier wordt de datum bedoeld waarop de toezegging in werking is getreden.

Toelichting:

De datum van de inwerkingtreding van de pensioentoezegging kan verschillend zijn van de datum waarop de onderhandse pensioentoezegging tussen de werkgever en de werknemer werd ondertekend.

#### 5.3.1.2 Document

Definitie:

Het betreft hier de documenten (in doorzoekbaar pdf-formaat) die de rechten en verplichtingen van beide partijen (werkgever & werknemer) beschrijven. Het kan hier gaan om één document of een reeks van documenten.

Toelichting:

Het is cruciaal dat het document of de documenten samen de afspraken en overeenkomsten volledig beschrijven, inclusief de pensioentoezegging, de wijze van berekenen of de beschrijving van de overgang van interne naar externe financiering.

Indien de prestatie op einddatum qua bedrag afwijkt van de pensioentoezegging zoals meegedeeld aan DB2P, dan zal dit document of deze documenten de nodige verduidelijkingen moeten bevatten om de afwijking te verklaren.

De documenten kunnen ook de wijze van verdeling van de kosten onder betrokken werkgevers bevatten.

Wanneer er wijzigingen zijn aan de onderlinge rechten en plichten, dan zal u meestal een bijkomend document moeten opladen. Dit is bijvoorbeeld het geval indien een oorspronkelijke pensioentoezegging wordt verlengd van 60 jaar naar 65 jaar. In het algemeen kan gesteld worden dat als er geen bijkomende belofte gedaan wordt én als het enkel gaat over het verder toepassen van de bestaande berekeningsmethode (bv. technische rentevoet) het volstaat een nieuw document op te laden. In het andere geval spreken we van een nieuwe belofte die apart aangegeven moet worden.

<sup>4</sup> Het rijksregisternummer is een uniek identificatienummer toegekend aan natuurlijke personen ingeschreven in België. Dus iedere burger met ofwel een Belgisch identiteitsdocument ofwel een Belgisch verblijfsdocument beschikt over zo'n nummer.

<sup>5</sup> Personen die niet ingeschreven zijn in het rijksregister en voor wie informatie moet bijgehouden worden in het kader van de sociale zekerheid, krijgen een Rijksregisternummer-BIS.

## 5.3.2 Bedragen

De pensioentoezegging kan zowel betrekking hebben op een dekking “leven” als op een dekking “overlijden”. Met de term “Pensioentoezegging” bedoelen we beide.

### 5.3.2.1 Bedrag van de initiële pensioenbelofte die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering

#### 5.3.1.1.4. Als kapitaal

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

##### 5.3.2.1.1.1. Het bedrag van het kapitaal

Definitie:

Dit is het bedrag dat in de initiële pensioentoezegging wordt vermeld als te betalen op de normaal voorziene eindleeftijd.

Toelichting:

Indien er enkel een berekeningswijze is opgenomen in het document, dan kan u hier het bedrag meegegeven dat normaal zou voorzien zijn, gebaseerd op de berekeningswijze én gebaseerd op de gegevens die gekend zijn op dat moment.

Als initieel bedrag van het kapitaal kan u het bedrag van de toezegging gebruiken, zoals vermeld in het opgeladen document.

Dit bedrag moet onderscheiden worden van de bedragen die geprovisioneerd of verzekerd zijn ter nakoming van deze belofte (zie verder).

De onlinetoeepassing laat toe om binnen één pensioentoezegging, meerdere kapitalen te onderscheiden. Het tweede, derde, .... kapitaal moet wel behoren tot dezelfde pensioentoezegging. Indien deze niet tot dezelfde pensioentoezegging behoren, moet u een andere, afzonderlijke aangifte doen.

##### 5.3.2.1.1.2. Opeisbaar op

Definitie

Dit is de datum waarop de pensioentoezegging eindigt en de prestatie opeisbaar is.

#### 5.3.1.1.5. Als rente

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

In dit onderdeel kan u de kenmerken van de uitbetaling in rente aanduiden. U dient het bedrag van de rente in te vullen en de datum van de opeisbaarheid.

De keuzemogelijkheden voor rente zijn: geïndexeerd, niet-geïndexeerd, overdraagbaar, niet-overdraagbaar, levenslang, tijdelijk en de periodiciteit van betaling van de rente.

De onlinetoeepassing laat toe om binnen één pensioentoezegging, meerdere rentes te onderscheiden. Een tweede, derde, .... rente moet wel behoren tot dezelfde pensioentoezegging. Indien deze niet tot dezelfde pensioentoezegging behoren, moet u voor deze rentes een andere, afzonderlijke aangifte doen.

U kan steeds een combinatie van kapitaal en rente aanduiden.

#### 5.3.1.2. Hoe zal de overlijdensdekking worden uitbetaald?

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

Zoals hierboven beschreven kan er steeds een combinatie van kapitaal/rente worden aangeduid.

Voor de overlijdensdekking zijn meerdere kapitalen en/of meerdere rentes mogelijk.



### 5.3.3 Financiering

Een intern gefinancierde pensioentoezegging kan gefinancierd zijn d.m.v. een voorziening binnen de onderneming of een bedrijfsleidersverzekering of een combinatie van beiden. De onlinetoepassing biedt de mogelijkheid om een combinatie van deze financieringswijzen aan te geven.

Het verzekerd kapitaal (in geval van een bedrijfsleidersverzekering) of het bedrag van de interne voorziening moeten niet jaarlijks aangegeven worden. Het is de bedoeling om een situatie vast te stellen (een foto te nemen) van een bevroren situatie. Eventuele afwijkingen tussen de initiële pensioentoezegging en de prestatie moeten verklaard kunnen worden op basis van bijgevoegde documenten.

Indien een aanpassing van het document gebeurt naar aanleiding van de wijziging van bv. de leeftijd van de prestatie van 60 jaar naar 65 jaar én de pensioentoezegging voorziet de mogelijkheid om tussen 60 en 65 jaar de prestatie te ontvangen, dan moet het verzekerd kapitaal in de aangifte niet geactualiseerd worden. Er is geen actualisering nodig indien een document opgeladen wordt dat de overgang van interne naar externe financiering beschrijft.

#### 5.3.1.3. Via een pensioenvoorziening die wordt aangelegd binnen de onderneming

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

##### 5.3.1.3.1. Wanneer werd het laatste boekjaar afgesloten?

Definitie:

Dit is de datum van afsluiting van het laatste boekjaar.

##### 5.3.1.3.2. Wat was het bedrag op het einde van het laatste boekjaar?

Definitie:

Dit is het bedrag dat voorzien is op de balans van de onderneming op het einde van het laatste boekjaar.

##### 5.3.1.3.3. Wat was het bedrag op het einde van het laatste boekjaar vóór 01/01/2012?

Definitie:

Dit is het bedrag van de voorziening op het einde van het laatste boekjaar vóór 01/01/2012.

#### 5.3.1.4. Via een bedrijfsleidersverzekering

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

##### 5.3.1.4.1. Wat is het verzekerd kapitaal (incl. verworven winstdeelname)?

Definitie:

Hiermee wordt het actueel kapitaal (inclusief verworven winstdeelname) bedoeld.

Toelichting:

Het woord actueel wil zeggen 'op het ogenblik van de aangifte' of het bedrag van de laatste pensioenfiche of rekeninguittreksel.

##### 5.3.1.4.2. Wat is het verzekerd kapitaal (incl. verworven winstdeelname) op 01/07/2012?

Definitie:

Zie vorig punt "Verzekerd kapitaal", maar op 01/07/2012.

### 5.3.4 Aantal maanden in de vennootschap

Definitie:

Dit is het aantal werkelijk gepresteerde maanden en het aantal nog te presteren maanden in de onderneming.

Toelichting:

Het gaat hier om de teller van de breuk, zoals voorzien in art. 35, §2, 2° KB/WIB 92<sup>7</sup>.

<sup>7</sup>KB/WIB = Koninklijk Besluit tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, afgekort als "KB/WIB 92".

### 5.3.5 Op welke datum is de situatie van deze aangifte geldig?

Definitie:

Hier wordt de datum ingevuld waarop de hoger vermelde waarden gelden.

Toelichting:

Doorgaans is dit de aangiftedatum. Het gaat over de op dat moment geldende waarden. Indien op het moment van de aangifte geen nieuwe evaluatie van de waarden heeft plaatsgevonden, kan dit ook een eerdere of andere datum zijn.

Hier zijn volgende varianten mogelijk (niet limitatief):

1. Dit kan dezelfde datum zijn als de datum die men heeft ingevuld in het veld: "Datum afsluiting laatste boekjaar"
2. Indien het gaat over een bedrijfsleidersverzekering: de datum die vermeld staat op de laatste pensioenfiche of contractuittreksel, hoe dan ook moet het een datum zijn die kangekoppeld worden aan het "verzekerd bedrag" (er moet een link tussen beiden zijn)
3. Er kan ook de datum ingevuld worden van aangifte.

