



pension pro

DB2P voor werkgevers:
inhoudelijke documentatie

**‘Beheer aanvullende pensioen
toezeggingen’**

Inhoudstafel

1. Inleiding	3
2 DB2P, de context.....	3
3 Externe pensioentoezeggingen voor werknemers.....	4
3.1 Overzicht van uw toezeggingen	4
3.2 De kenmerken per toezegging	5
3.3 Registratie door de pensioeninstelling	7
3.4 ... maar ook een rol voor de werkgever	9
3.5 Beheer verband toezeggingen: een verplichting!	10
3.5.1 Collectieve toezeggingen geregistreerd vóór 1 mei 2014.....	10
3.5.2 Collectieve toezeggingen geregistreerd na 1 mei 2014.....	10
4 Financiering van uw externe pensioentoezeggingen	12
4.1 Werkgeverspremies onderworpen aan de bijzondere bijdrage 8,86%	12
4.1.1. Uw gegevens in DB2P.....	12
4.1.2. Wie gebruikt deze gegevens?	12
4.1.3. Raadpleging van uw gegevens	13
4.2. Aanvullende pensioenopbouw onderworpen aan de bijzondere bijdrage 3% (Wijninckxbijdrage)	14
4.2.1. Uw gegevens in DB2P.....	14
4.2.1.1. Wijninckxbijdrage van 2012 tot 2018	14
4.2.1.2. Wijninckxbijdrage vanaf 2019	14
4.2.2. Administratieve verplichtingen.....	16
4.2.2.1. Wie berekent.....	16
4.2.2.2. Wat moet u doen?	17
4.2.3. Raadpleging van uw gegevens	18
4.2.4. Formule (vanaf 2019) & voorbeelden	19
4.3. Werkgeverspremies voor een solidariteitstoezegging.....	24
5 Intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen	25
5.1 Uw verplichtingen als werkgever.....	25
5.2. Waar en hoe kan u aangeven?	26
5.3. Wat moet u aangeven?	26
5.3.1. Toezegging (identificatie)	29
5.3.1.1. Informatie over de toezegging	29
5.3.1.1.1. INSZ-nummer van de betrokken aangeslotene	29
5.3.1.1.2. Uw referentie voor de toezegging.....	29
5.3.1.1.3. Wanneer trad de toezegging in werking?	29
5.3.1.2. Document.....	29
5.3.2. Bedragen	30
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	30
5.3.2.1.1. Als kapitaal	30
5.3.2.1.1.2. Opeisbaar op	30
5.3.2.1.1.2. Als rente	30
5.3.2.2. Bedrag van de beloofde overlijdensdekking die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering	30
5.3.3. Financiering	31
5.3.4. Aantal maanden in de onderneming (werkelijk gepresteerde en nog te presteren maanden van de normale duur van beroepswerkzaamheid)	31
5.3.5. Op welke datum is de situatie van deze aangifte geldig?	32

1. Inleiding

Werkgevers vinden in dit document alle nodige informatie over de inhoud van hun DB2P-dossier en de verplichtingen die dat met zich meebrengt.

Eenzijds biedt dit document 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 (bijvoorbeeld de berekening van de 'Wijninckxbijdrage').

Anderzijds beschrijft dit document de verplichtingen die werkgevers moeten vervullen in het kader van DB2P en de termijnen waarbinnen dit moet gebeuren.

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

1. De extern gefinancierde pensioentoezeggingen voor werknemers
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 werkgevers: 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. Stortingen 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 werkgeversbijdrage 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 werkgevers 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. Werknemers zijn steeds mobieler waardoor zij tijdens hun loopbaan bij verschillende ondernemingen pensioenrechten opbouwen. 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 werknemers

Sinds 2011 is DB2P gefaseerd van start gegaan. De aanvullende pensioenregelingen voor werknemers moeten reeds van bij de opstart geregistreerd worden. De verzekeraars en pensioenfondsen (ook wel 'pensioeninstellingen' genoemd) die deze aanvullende pensioenen beheren moeten een reeks gegevens hierover meedelen aan DB2P. Ook uw pensioeninstelling moet uw pensioentoezegging(en) registreren en informatie overmaken aan DB2P. Een eerste informatieblok dat u kan raadplegen in uw DB2P-dossier bevat dan ook de lijst van deze pensioentoezeggingen en de kenmerken hiervan.

Een **pensioentoezegging** is een toezegging waarbij u zich, als werkgever, engageert om aanvullende pensioenvoordelen op te bouwen voor alle, een groep van of enkele personeelsleden van uw onderneming.

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 werkgever aanvullende pensioenrechten op voor alle werknemers of voor een groep van werknemers. Het gaat dan bijvoorbeeld om uw groepsverzekering, bedrijfsplan of pensioenstelsel.
- Bij een individuele toezegging worden aanvullende pensioenrechten opgebouwd voor één welbepaalde werknemer. Deze toezegging wordt ook wel een individuele pensioenbelofte genoemd.

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 werknemer 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 per toezegging

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 op ondernemingsniveau.
- wie de **inrichter** is. Hier worden uw ondernemingsnummer (of KBO-nummer) en naam weergegeven. Als u samen met andere werkgevers hetzelfde reglement heeft onderschreven en de uitvoering van uw toezegging laat uitvoeren door dezelfde pensioeninstelling, dan is het mogelijk dat u hier, naast uw eigen naam en ondernemingsnummer, ook deze van de andere werkgevers ziet.
- 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 1/1/2013. Voor eerdere toezeggingen (ingericht vóór 1/1/2013) 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 2013'.
- 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 2013. Voor toezeggingen ingericht vóór 1 januari 2013 moet uw pensioeninstelling het dossier wel aanvullen met dit gegeven tegen eind 2014.

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

Passief betekent dat de pensioeninstelling nog steeds betrokken is bij het beheer maar er verder geen aanvullende pensioenrechten worden opgebouwd voor de toekomst bij die pensioeninstelling. Het beheer van de pensioeninstelling beperkt zich tot de in het verleden opgebouwde rechten.

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.
- of de toezegging ook een sociaal luik heeft, d.w.z., of er een **solidariteitstoezegging** aan verbonden is. Dit betekent dat de inrichter de pensioentoezegging heeft uitgebreid en naast de aanvullende pensioenvoordelen ook een aantal solidariteitsprestaties heeft voorzien. Dit zijn bijkomende rechten zoals bijvoorbeeld een verdere financiering van de pensioenopbouw in geval van o.a. werkloosheid of ziekte, de betaling van een rente bij overlijden, invaliditeit of ernstige ziekte.
- 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 werkgever, de aangeslotene en de pensioeninstelling. Het gaat hier bijvoorbeeld om uw pensioenreglement, arbeidsreglement, uw verzekeringsovereenkomst of de CAO die u heeft afgesloten. Het is mogelijk dat sommige cao's of arbeidsreglementen niet zijn opgenomen in uw dossier. Deze moeten immers pas verplicht worden aangegeven voor nieuwe toezeggingen vanaf 2013.

Daarnaast staan in het dossier ook een aantal specifieke gegevens per toezegging vermeld.

Zo wordt de **procedure bij invoering** vermeld. Dit is de procedure die u, als inrichter, heeft gevolgd bij de invoering van uw collectief ondernemingsplan. De toezegging kan het gevolg zijn van een eenzijdige beslissing van de werkgever, een wijziging van het arbeidsreglement, het afsluiten van een collectieve arbeidsovereenkomst of een specifieke procedure die is vastgelegd in art. 12 van de WAP (zie kader).

Art. 12 WAP

- § 1.** *Bij de invoering van een pensioentoezegging bedoeld in artikel 11 in een onderneming [zonder ondernemingsraad, zonder comité voor preventie en bescherming op het werk en] zonder vakbondsafvaardiging, wordt de procedure bedoeld in dit artikel gevolgd.*
- § 2.** *Het ontwerp van pensioenreglement en de keuze van de pensioeninstelling worden naar keuze van de werkgever, ofwel schriftelijk ofwel via aanplakking ter kennis van de betrokken werknemers gebracht. Elke werknemer kan op eenvoudig verzoek een afschrift verkrijgen van de tekst van het ontwerp van reglement.*
- § 3.** *Binnen vijftien dagen, te rekenen vanaf de dag van de kennisgeving, houdt de werkgever een bijzonder register ter beschikking van de werknemers waarin zij hun opmerkingen kunnen optekenen. Bij het verstrijken van die termijn zendt de werkgever het register ter inzage aan de door de Koning aangewezen ambtenaar.*
- § 4.** *Bij het verstrijken van de termijn worden deze opmerkingen onmiddellijk via aanplakking ter kennis van de betrokken werknemers gebracht. De door de Koning aangewezen ambtenaar poogt de uiteenlopende standpunten te verzoenen. Bij overeenstemming treedt de pensioentoezegging in werking de achtste dag na die van de verzoening, tenzij het pensioenreglement een andere datum bepaalt. Die datum valt uiterlijk één jaar na de verzoening. Indien de door de Koning aangewezen ambtenaar daarin niet slaagt, verstuurt hij onmiddellijk een afschrift van het procesverbaal van niet-verzoening aan de voorzitter van het bevoegde paritair comité. Het procesverbaal vermeldt verplicht de door de werkgever aangevoerde redenen voor de invoering van de pensioentoezegging enerzijds, en de opmerkingen van de werknemers zoals opgetekend in het bijzonder register anderzijds. Tijdens een eerstvolgende vergadering doet het paritair comité een laatste verzoeningspoging. Indien het paritair comité daarin niet slaagt, wordt de pensioentoezegging niet ingevoerd.*

Verder wordt geregistreerd of het collectief ondernemingsplan eventueel tot stand is gekomen **in het kader van een opting out**. Opting out verwijst naar de mogelijkheid dat, wanneer op sectoraal niveau een pensioenstelsel wordt ingericht, de sectorale CAO aan de werkgever de mogelijkheid biedt om de uitvoering van het pensioenstelsel voor alle of een deel van zijn werknemers geheel of gedeeltelijk op het niveau van de onderneming te organiseren. In dat geval moeten de aanvullende voordelen op ondernemingsniveau evenwaardig zijn met wat in het sectorplan wordt voorzien. Als uw collectieve pensioentoezegging op ondernemingsniveau tot stand is gekomen in het kader van een opting out, wordt hier de referentie van het sectoraal pensioenstelsel weergegeven. De kenmerken van dit sectoraal pensioenstelsel kunnen voorlopig nog niet geraadpleegd worden.

Ten slotte wordt ook meegedeeld **of er werknemers zijn die hebben geweigerd om toe te treden** tot de ingevoerde of gewijzigde toezegging. Werknemers die reeds in dienst zijn op het ogenblik van de invoering van de collectieve pensioentoezegging zijn niet verplicht om deel te nemen. Zij kunnen weigeren om toe te treden tot de ingevoerde toezegging. Ook wanneer een wijziging van een toezegging leidt tot de vermeerdering van de verplichtingen van de werknemer (bv. verhoging van de persoonlijke bijdragen), is de aangeslotene niet verplicht om deel te nemen aan de gewijzigde toezegging. Dit geldt niet als de wijziging gebeurt via een CAO.

De werknemers die geweigerd hebben, staan in een tabel met hun naam, voornaam en INSZ-nummer. Het is mogelijk dat werknemers weigeren bij de invoering van de toezegging, of later bij een wijziging (bijvoorbeeld wanneer de werknemersbijdrage wordt verhoogd). Daarom wordt ook een datum (van invoering of wijziging) toegevoegd aan de tabel.

Uw pensioeninstelling moet de lijst van weigeringen, de informatie over opting out en de procedure die werd gevolgd bij de invoering van de toezegging maar overmaken voor toezeggingen die inwerking zijn getreden vanaf 1 januari 2013 én voor wijzigingen (ook van toezeggingen gedaan vóór 2013) die plaatsvinden vanaf 1 januari 2013. Het is dus mogelijk dat uw dossier (nog) hierover nog geen informatie bevat.

Zijn bepaalde termen die in dit document gebruikt worden niet duidelijk?

Een lexicon is beschikbaar via de onlinetoevoeging DB2P.

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

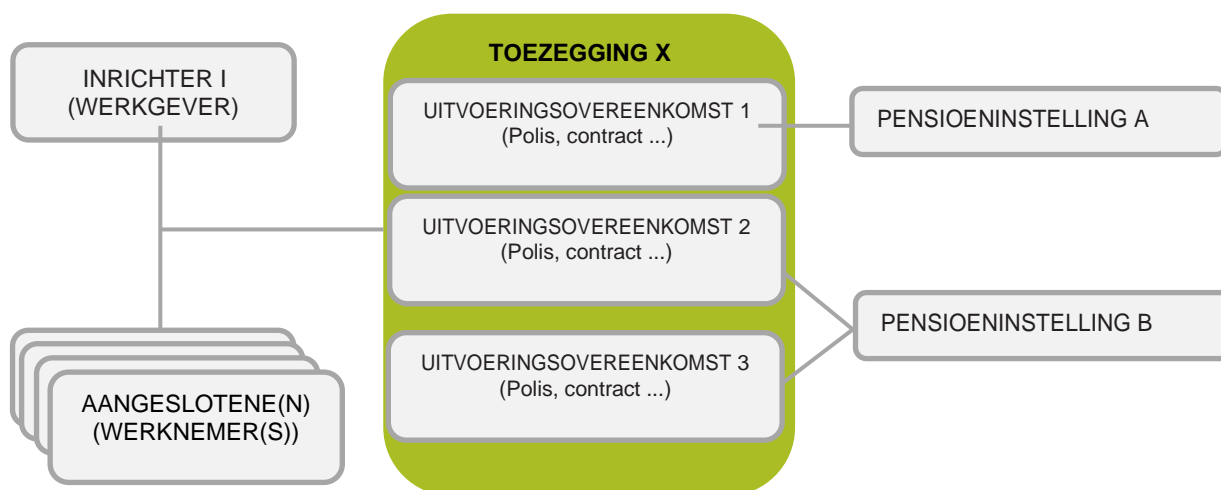
Om te bepalen welke gegevens in de databank moeten worden opgenomen is een Algemene Werkgroep opgericht in de schoot van het Algemeen Coördinatiecomité van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid. In deze werkgroep zetelen vertegenwoordigers van Sigedis, KSZ, FSMA, FOD Financiën en de pensioeninstellingen (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.

De sociale wetgeving (meer concreet de WAP) bepaalt dat de invoering van een pensioentoezegging tot de uitsluitende bevoegdheid behoort van de inrichter. Het is de inrichter, dus u als werkgever, die beslist of er een aanvullende pensioentoezegging komt en hoe die er zal uitzien. Bovendien kan u, als inrichter, de toezegging vastleggen in meerdere overeenkomsten of pensioenreglementen en die vervolgens toevertrouwen aan één of meerdere pensioeninstellingen.

Hierdoor is het mogelijk dat wat de pensioeninstelling heeft aangegeven over uw pensioentoezegging(en) niet volledig overeenstemt met uw eigen visie.

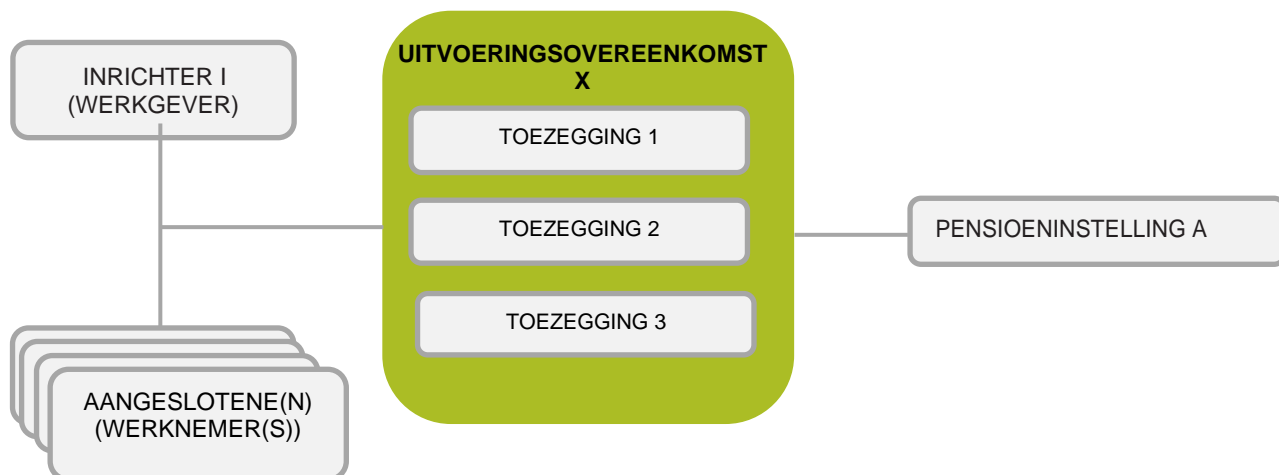
- Zo is het mogelijk dat u de pensioentoezegging heeft toevertrouwd aan meerdere pensioeninstellingen. In dat geval is elke pensioeninstelling apart slechts betrokken bij een deel van de toezegging en kent zij ook enkel dit deel, dat ze zelf uitvoert, en niet het ruimere geheel. Bijvoorbeeld (zie schema), een inrichter I doet een pensioentoezegging X voor al zijn werknemers. Het beheer van de toezegging wordt toevertrouwd aan twee pensioeninstellingen A en B. Bij deze twee instellingen worden drie uitvoeringsovereenkomsten (1, 2 en 3) afgesloten voor de uitvoering van één toezegging. Pensioeninstelling A kent enkel uitvoeringsovereenkomst 1, pensioeninstelling B kent enkel de overeenkomsten 2 en 3.

Schema. Eén toezegging voor de inrichter, meerdere overeenkomsten voor de pensioeninstelling



- Maar ook indien u met slechts één pensioeninstelling werkt, is het mogelijk dat deze uw toezegging anders heeft geregistreerd dan dat u dat ziet. Voor de pensioeninstelling is immers de uitvoeringsovereenkomst belangrijk. Dit is bijvoorbeeld het verzekeringscontract, de polis, de groepsverzekeringsovereenkomst, ... Deze uitvoeringsovereenkomst is niet noodzakelijk identiek aan het sociaalrechtelijke concept 'toezegging'. Zo heeft u mogelijks in het verleden een reeks toezeggingen gedaan (bijvoorbeeld eerst voor de kaderleden (toezegging 1), nadien voor de bedienden (toezegging 2) en later ook nog voor de arbeiders (toezegging 3)), die u beschouwt als verschillende toezeggingen. Het kan echter dat uw verzekeraar (A) deze toezeggingen technisch allemaal heeft ondergebracht in hetzelfde verzekeringscontract (X) en dat er bijgevolg in DB2P slechts één toezegging is geregistreerd.

Schema. Meerdere toezeggingen voor de inrichter, één overeenkomst voor de pensioeninstelling



Doorgaans zal de uitvoeringsovereenkomst de toezegging wel volledig afdekken (dus één pensioentoezegging is gelijk aan bijvoorbeeld één verzekeringsovereenkomst), maar het is dus mogelijk dat dit niet het geval is. In dat geval moet u aan het beeld dat uw pensioeninstelling heeft meegedeeld, uw eigen visie toevoegen. Het uiteindelijke dossier zal dus bestaan uit twee componenten:

1. Ten eerste, de aangifte door de pensioeninstelling. Vanzelfsprekend, kan de pensioeninstelling enkel meedelen of ze betrokken is bij de uitvoering van een pensioentoezegging en wat ze weet over dat deel van de pensioentoezegging waarbij ze, overeenkomstig de uitvoeringsovereenkomst, betrokken is. De pensioeninstelling geeft dus aan wat ze kent: de toezegging of het deel van de toezegging waarvan de uitvoering aan haar is toevertrouwd via bijvoorbeeld een verzekeringscontract. Ze registreert in de databank evenveel 'toezeggingen' als ze ook contracten beheert. Ze wordt niet geacht het eventuele ruimere geheel (de globale toezegging) te kennen waarvan het contract deel uitmaakt.
2. Ten tweede, krijgt u, als inrichter, de mogelijkheid om te reageren op de informatie aangegeven door uw verzekeraar of fonds. Via de toepassing heeft u de mogelijkheid (Beheer verband toezeggingen) om aan te geven of de diverse toezeggingen die door de pensioeninstelling zijn aangegeven en waarvoor u als inrichter bent aangeduid, al dan niet deel uitmaken van eenzelfde pensioentoezegging. Hoe dit concreet moet gebeuren vindt u in 1.4.

3.4 ... maar ook een rol voor de werkgever

Ook al zijn vooral de verzekeraars en pensioenfondsen verplicht om informatie aan te leveren aan DB2P, toch heeft u, als werkgever, ook een rol te spelen bij het in orde houden van uw DB2P-dossier. Uw bijdragen en premies voor de aanvullende pensioenopbouw van uw personeelsleden zullen vanaf volgend jaar immers niet langer fiscaal aftrekbaar zijn als uw dossier in DB2P niet in orde is. Het is dan ook belangrijk dat u actief meewerkt aan de realisatie van een volledig en actueel DB2P-dossier.

Eerst en vooral kan uw verzekeraar of pensioenfonds uw dossier maar correct overmaken aan DB2P, als hij over alle nodige informatie beschikt. Voor bepaalde mee te delen gegevens is de pensioeninstelling immers afhankelijk van de informatie die door u wordt aangeleverd. Zo kan het pensioenreglement maar opgeladen worden als u dat aan uw pensioenfonds of verzekeraar overmaakt. Ook de procedure die u heeft gevolgd bij invoering of wijziging van de toezegging, de lijst van individuen die hebben geweigerd deel te nemen en de aanduiding of uw toezegging al dan niet is gebeurd in het kader van een opting out, zijn voorbeelden van informatie waarvan u de pensioeninstelling op de hoogte moet houden. Het is dan ook belangrijk dat u de informatie waar uw pensioeninstelling om vraagt, steeds daadwerkelijk en tijdig bezorgt. Zo kan uw verzekeraar of pensioenfonds zijn aangifteverplichtingen vervullen en uw dossier correct overmaken aan DB2P.

Maar ook na dat dit is gebeurd, kan u nog reageren op de gegevens die over u gekend zijn. Als u vaststelt dat de geregistreerde informatie niet helemaal juist is, kan u dat melden via de onlinetoepassing. Via de mogelijkheid 'Een fout melden' kan u uw pensioeninstelling laten weten dat bepaalde kenmerken of documenten niet correct zijn. U kan de gegevens niet zelf rechtstreeks in de databank aanpassen. Uw melding wordt doorgestuurd naar uw verzekeraar of pensioenfonds zodat deze kan nagaan of en hoe de informatie in DB2P moet worden aangepast.

Via de mogelijkheid 'Beheer verband toezeggingen' kan u in de onlinetoepassing wel rechtstreeks uw visie meedelen over de relatie tussen de toezeggingen aangegeven door uw pensioeninstelling. Bent u het eens met de aangifte van uw verzekeraar of fonds, dan moet u dat eenvoudig bevestigen. Heeft uw pensioeninstelling twee of meer toezeggingen geregistreerd in DB2P, maar maken deze in realiteit deel uit van één globale toezegging? Dan moet u deze toezeggingen groeperen. Heeft uw verzekeraar of fonds slechts één toezegging geregistreerd, maar ziet u dat eigenlijk als twee of meer toezeggingen? Dan moet u dat ook aangeven.

U doet met deze aangifte geen uitspraak over de kenmerken van de toezegging die vooraf door uw pensioeninstelling werden meegedeeld. U kan enkel aangeven welke toezeggingen samen bekeken moeten worden voor een globaal beeld van de toezegging zoals door u gedefinieerd. In DB2P wordt uw visie dan bijgehouden naast deze van de pensioeninstelling. Uw verzekeraar of pensioenfonds zal ook kunnen zien dat u uw visie heeft meegedeeld.

Hoe het verband tussen uw toezeggingen beheren?

In de [gebruikershandleiding](#) (hoofdstuk 3.3) worden alle mogelijkheden scherm per scherm uitgelegd.

3.5 Beheer verband toezeggingen: een verplichting!

De vraag van Sigedis om te reageren op uw toezeggingen zoals ze zijn geregistreerd in DB2P, is niet vrijblijvend. Immers, wanneer er in DB2P één of meer collectieve pensioentoezeggingen - waarvoor u als inrichter bent aangeduid - geregistreerd zijn, dan bent u verplicht zich uit te spreken over de structuur hiervan. Zijn er in DB2P één of meer individuele pensioentoezeggingen gekend voor u, dan heeft u de mogelijkheid om uw visie hierover kenbaar te maken, maar dat is niet verplicht.

Voor uw verplichtingen inzake de collectieve toezeggingen maken we een onderscheid tussen de toezeggingen die reeds geregistreerd zijn in DB2P vóór 1 mei 2014 en de toezeggingen die worden geregistreerd in DB2P na 1 mei 2014.

3.5.1 Collectieve toezeggingen geregistreerd vóór 1 mei 2014

Indien er voor u, als inrichter, reeds toezeggingen werden geregistreerd in DB2P vóór 1 mei 2014, dan heeft u in de loop van juli 2014 een brief ontvangen van Sigedis. Deze brief informeert u over uw toegang tot DB2P en de mogelijkheden en verplichtingen die dat met zich meebrengt. Bovendien geldt deze brief als een verzoek van Sigedis om uw visie mee te delen over (het verband tussen) de toezeggingen zoals aangegeven door uw pensioeninstelling(en).

Vanaf 1 mei 2013 kan u uw visie meedelen via de onlinetoepping. U heeft hiervoor de tijd tot 31 december 2014. Deze termijn wordt echter ingekort indien er na 1 mei 2014 nog een nieuwe toezegging voor u wordt geregistreerd. In dat geval, moet u uw visie meedelen binnen de termijn (= binnen 90 dagen) die geldt voor toezeggingen geregistreerd na 1 mei 2014 (zie 3.5.2).

Indien u uw visie niet meedeelt en dus geen actie onderneemt via de mogelijkheid 'Beheer verband toezeggingen' vóór de geldende termijn, dan gaan we er van uit dat u instemt met de toezeggingen zoals ze zijn aangegeven in DB2P.

3.5.2 Collectieve toezeggingen geregistreerd na 1 mei 2014

Bij elke nieuwe toezegging die in DB2P wordt geregistreerd na 1 mei 2014, bent u verplicht te reageren via 'Beheer verband toezeggingen'. Sigedis zal u hiertoe uitnodigen ten laatste 90 dagen nadat uw pensioeninstelling de toezegging heeft aangegeven. De manier waarop u wordt uitgenodigd, is afhankelijk van uw situatie.

- Bent u reeds gekend als werkgever in het usermanagement van de sociale zekerheid, dan wordt de uitnodiging verstuurd naar uw e-box (in de folder DB2P)
- Bent u nog niet gekend als werkgever in het user management van de sociale zekerheid, dan ontvangt u de uitnodiging per post.

Vervolgens heeft u 90 (kalender) dagen de tijd, te rekenen vanaf de ontvangst van de uitnodiging, om uw visie over (het verband tussen) uw toezeggingen mee te delen.

Indien u uw visie niet meedeelt en dus geen actie onderneemt via de mogelijkheid 'Beheer verband toezeggingen' vóór de geldende termijn, dan gaan we er van uit dat u instemt met de toezeggingen zoals ze zijn aangegeven in DB2P.

Het is steeds mogelijk om uw visie reeds (eerder) mee te delen (via 'Beheer verband toezeggingen'), nog vooraleer u daartoe uitdrukkelijk wordt uitgenodigd door Sigedis.

E-box

De e-Box is een beveiligde elektronische brievenbus waarmee de instellingen van de sociale zekerheid documenten en taken naar ondernemingen kunnen versturen. Alle ondernemingen die zich via het portaal van de sociale zekerheid hebben geregistreerd, beschikken over een e-Box. De toegangsbeheerders (TB) van zo'n onderneming heeft alle nodige rechten om zelf toegang te krijgen tot de e-Box van de onderneming, en om andere gebruikers toegang te verlenen door hen de juiste rechten toe te kennen. Voor meer informatie kan u terecht op https://www.socialsecurity.be/site_nl/general/helpcentre/ebox/transit.htm

Tabel 1. Verplichtingen en aangiftetermijnen die gelden voor de pensioen of solidariteitsinstellingen t.a.v. DB2P*

Aangifte aan DB2P	Aangifteverplichting en termijn
Registratie van de toezegging (via aangifte CreateRegulation)	Uw pensioeninstelling moet de toezegging registreren in DB2P binnen de 90 kalenderdagen na de invoering ervan (dus te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding of de datum van ondertekening van het reglement of de overeenkomst). Voor regelingen ingevoerd vóór 2013 geldt een versoepeling.
Datum van inwerkingtreding (zie p. 3)	Is niet verplicht voor toezeggingen ingevoerd vóór 2013.
Status (zie p. 4)	Voor toezeggingen ingevoerd vóór 2013 kan dit veld nog worden vervolledigd tot eind 2014.
Documenten (zie p. 5)	De CAO's en arbeidsreglementen m.b.t. collectieve toezeggingen ingevoerd vóór 2013 moeten enkel op verzoek worden aangeleverd.
Procedure van invoering (zie p. 5)	Moet enkel worden meegedeeld voor collectieve toezeggingen. Is niet verplicht voor toezeggingen ingevoerd vóór 2013.
Opting Out (zie p. 5)	Moet enkel worden meegedeeld voor collectieve toezeggingen. Is niet verplicht voor toezeggingen ingevoerd vóór 2013.
Weigeringen (zie p. 6)	Moet enkel worden meegedeeld voor collectieve toezeggingen. Is niet verplicht voor toezeggingen ingevoerd vóór 2013.
Solidariteitsprestaties (zie p. 5)	Moet enkel worden meegedeeld voor solidariteitstoezeggingen. Is niet verplicht voor toezeggingen ingevoerd vóór 2013.
Wijziging aan de kenmerken van de toezegging (via aangifte UpdateRegulation)	Uw pensioeninstelling moet de wijziging aan de toezegging registreren in DB2P binnen de 90 kalenderdagen na de invoering ervan (dus te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding of de datum van ondertekening van het reglement of de overeenkomst). Voor regelingen ingevoerd vóór 2013 geldt een versoepeling.
Werkgeversbijdragen onderworpen aan 8,86% (via aangifte Deposit)	Uw pensioeninstelling moet de premies die zij heeft ontvangen in een bepaald jaar aangeven vóór 30 juni van het daaropvolgende jaar.
Bijdragen i.k.v. solidariteitstoezegging (via aangifte Deposit)	Uw solidariteitsinstelling moet de premies die zij heeft ontvangen in een bepaald jaar aangeven vóór 30 juni van het daaropvolgende jaar.
Aanvullende pensioenopbouw onderworpen aan 1,5% (via aangifte Premium)	Tot 2019, moest uw pensioeninstelling de informatie over de bedragen voor een bepaald bijdragejaar aangeven tegen 30 juni van dat bijdragejaar.
! VAN TOEPASSING tot 2019 !	
Beheer verband toezeggingen	U moet uw visie over de pensioen- en solidariteitstoezeggingen meedelen, zoals ze zijn aangegeven door uw pensioeninstelling na 1 mei 2014, binnen de 90 dagen vanaf de ontvangst van de trimestriële brief van Sigedis. Voor de toezeggingen die voor 1 mei 2014 werden aangegeven, hebt u tot 31/12/2014 de tijd om uw visie mee te delen. Deze termijn kan ingekort worden indien een nieuwe toezegging voor u wordt aangegeven na 1 mei 2014.

* In deze tabel worden enkel die verplichtingen en termijnen opgenomen die relevant zijn voor de werkgever bij de consultatie van zijn DB2P-dossier. Het gaat bovendien enkel om de verplichtingen in het kader van toezeggingen voor werknemers.

4. Financiering van uw externe pensioentoezeggingen

Uw pensioeninstelling moet naast de registratie van de toezeggingen en de specifieke kenmerken hiervan, ook informatie meedelen aan DB2P over de financiering van de toezeggingen die zij beheren. Deze informatie moet onder andere de RSZ en RSZ-PPO 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 stortingen die u, als werkgever, heeft verricht in het kader van een pensioentoezegging en die onderworpen zijn aan de bijzondere bijdrage van 8,86%;
- de aanvullende pensioenopbouw voor uw aangesloten werknemers die in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de bijzondere bijdrage van 3% (Wijninckxbijdrage);
- de stortingen die u, als werkgever, heeft verricht in het kader van een solidariteitstoezegging.

4.1 Werkgeverspremies onderworpen aan de bijzondere bijdrage 8,86%

4.1.1. Uw gegevens in DB2P

Pensioeninstellingen moeten aan DB2P de bedragen meedelen die worden gestort door werkgevers voor de aanvullende pensioenopbouw van hun personeelsleden. Het gaat hier om de werkgeverspremies die zijn onderworpen aan de bijzondere bijdrage van 8,86% (art. 38, §3 ter van de Wet van 29 juni 1981 houdende de algemene beginselen van de sociale zekerheid voor werknemers). Meer concreet, moet uw pensioeninstelling aan DB2P het bedrag meedelen dat als berekeningsbasis wordt gebruikt voor deze bijdrage van 8,86%.

Uw pensioeninstelling dient per pensioentoezegging aan te geven welke bedragen zij effectief van u heeft ontvangen en op welke datum dat precies was. Het gaat om de bedragen die werkelijk betaald zijn en niet deze die gefactureerd werden of verschuldigd zijn volgens het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. Dit zijn ook de bedragen die u moet aangeven in uw DmfA-aangifte. De aangifte van de premies ontvangen in een bepaald jaar, moet gebeuren ten laatste vóór 30 juni van het daaropvolgende jaar. Bijvoorbeeld, de bedragen die de pensioeninstelling heeft ontvangen in 2020, zullen dus ten laatste vóór 30 juni 2021 aangegeven moeten worden.

4.1.2. Wie gebruikt deze gegevens?

De informatie over de werkgeversbijdragen voor de aanvullende pensioenopbouw moet de RSZ(PPO) toelaten om na te gaan of de bijzondere bijdrage van 8,86% correct wordt geïnd. Dat gebeurt zoals weergegeven in onderstaand schema.

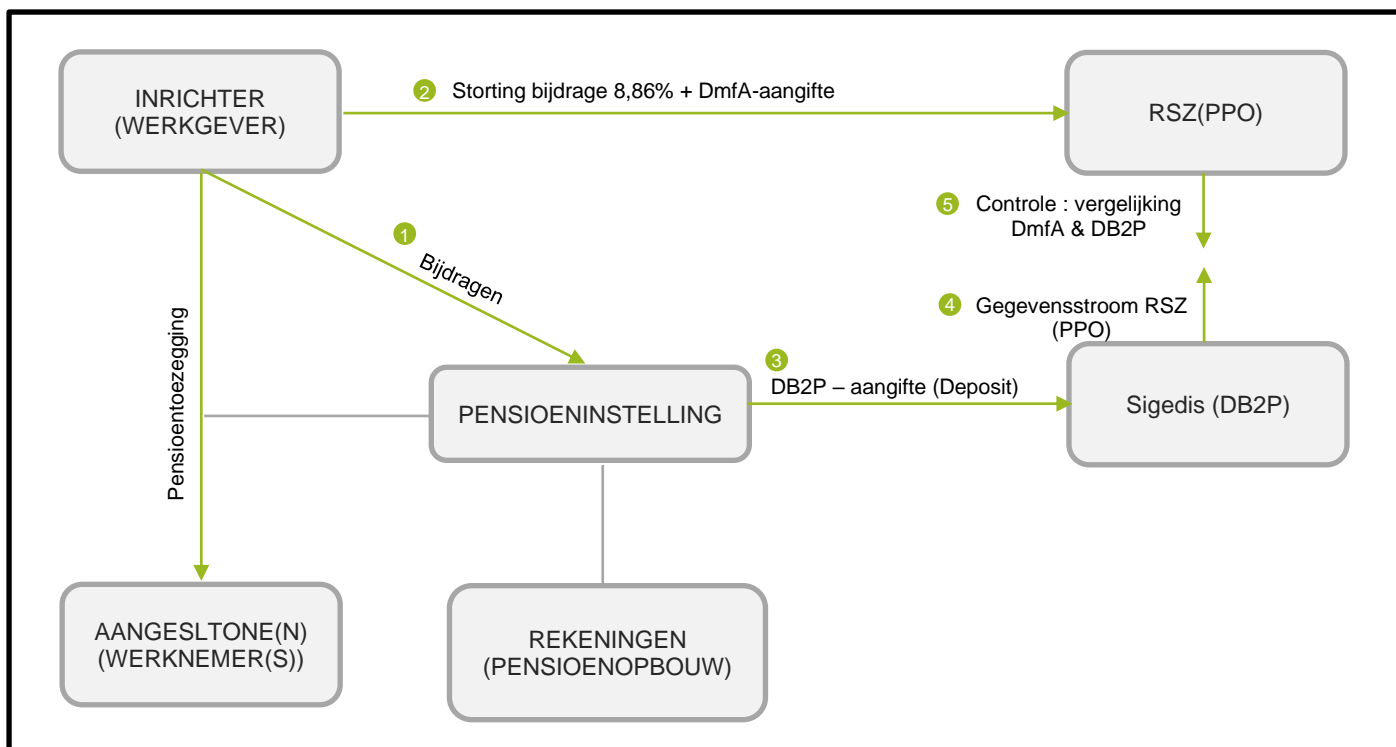
Een werkgever die aan zijn pensioeninstelling premies stort in het kader van een pensioentoezegging voor zijn werknemers ¹, moet op deze premies een bijzondere werkgeversbijdrage betalen.

De werkgever is deze bijdrage van 8,86% verschuldigd aan de RSZ (PPO) en moet deze invullen op zijn DMFA-aangifte ².

De pensioeninstelling die de werkgeverspremies ontvangt, is verplicht deze aan te geven aan DB2P. Zij moet dat doen via de specifiek daarvoor voorziene aangifte 'Deposit' ³.

Sigedis, als beheerder van DB2P, heeft de wettelijke opdracht om de informatie (afkomstig van de pensioeninstelling) over de berekeningsbasis voor de bijdrage van 8,86%, ter beschikking te stellen aan de inningsinstellingen (RSZ en RSZ PPO) ⁴.

De RSZ (PPO) zal de correcte inning controleren door de eigen DMFA-gegevens (afkomstig van de werkgever) te vergelijken met de gegevens uit DB2P ⁵.



4.1.3. Raadpleging van uw gegevens

Bij uw consultatie van DB2P worden uw werkgeversbijdragen in het kader van een pensioentoezegging weergegeven op drie niveaus:

1. **Per kalenderjaar** wordt de som weergegeven van de bijdragen die u dat jaar heeft gestort. Dit is het globale bedrag van uw werkgeverspremies voor (al) uw pensioentoezegging(en).
2. **Per jaar** kan u verder nog meer in detail de bedragen bekijken die **voor een bepaalde toezegging** werden gestort.
3. **Per toezegging** kan u verder het exacte bedrag raadplegen **voor een bepaalde stortingsdatum**. De datum waarop u de storting heeft verricht kan verschillen van de datum die werd aangegeven door de pensioeninstelling. Uw pensioeninstelling moet immers de datum meedelen waarop zij de storting effectief heeft ontvangen.

De werkgeversbijdragen in het kader van een pensioentoezegging moeten sinds 2011 verplicht worden aangegeven aan DB2P door uw pensioeninstelling. U zal in het overzicht dus ten vroegste uw bijdragen gestort in 2010 kunnen raadplegen.

De verplichting om de bijdragen aan te geven per toezegging geldt pas vanaf 2013. Het is dus mogelijk dat u voor de jaren **2010 en 2011** (en eventueel nog 2012) in het overzicht enkel de globale bedragen terugvindt voor al uw pensioentoezeggingen samen. U kan in dat geval wel steeds de exacte bedragen per stortingsdatum raadplegen.

Het is mogelijk dat de premies die u heeft gestort in 2012 nog niet volledig beschikbaar zijn in het overzicht. Uw pensioeninstelling moet de premies die zij heeft ontvangen in 2012 immers pas ten laatste vóór 30 juni 2013 overmaken aan DB2P. Vanaf juli 2013 zouden alle stortingen verricht in 2012 beschikbaar moeten zijn.

Bijdragen die u heeft **gestort in het kader van een sectorale toezegging**, zal u (waarschijnlijk) niet terugvinden in het overzicht. Uw pensioeninstelling is immers niet verplicht om deze stortingen aan te geven aan DB2P.

Het overzicht van uw werkgeversbijdragen laat u toe om na te gaan of uw bijdragen juist en volledig zijn aangegeven in DB2P en om in detail te bekijken op welke informatie de wettelijke gebruikers van DB2P, zoals RSZ (PPO), zich hebben gebaseerd bij hun controles. Als u bij deze raadpleging vaststelt dat de gegevens over uw werkgeversbijdragen in DB2P niet helemaal juist of volledig zijn, dan kan u dat ook melden. Op het scherm in de onlinetoegeving kan u bovenaan rechts (onder de menubalk) de link 'Een fout melden' aanklikken.

4.2. Aanvullende pensioenopbouw onderworpen aan de bijzondere bijdrage 3% (Wijninckxbijdrage)

4.2.1. Uw gegevens in DB2P

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

4.2.1.1. Wijninckbijdrage van 2012 tot 2018

In de eerste fase (2012 – 2018) was u de Wijninckxbijdrage verschuldigd voor elke werknemer 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 aanvullende pensioenopbouw

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 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 wordt beheerd via individuele overeenkomsten en (3) het bedrag van de premie(s) voor de overlijdensdekking die niet wordt gefinancierd door bedragen toegewezen aan de rekening of door de evolutie van de verworven reserve.

Uw pensioeninstelling moet dus per aangesloten werknemer 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.

4.2.1.2. Wijninckbijdrage vanaf 2019

Sinds 2019 is de berekening van de Wijninckxbijdrage 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:

1. Eerst kijken we of er een bijdrage verschuldigd is. De bijdrage is verschuldigd voor een werknemer (of zelfstandige) 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. Vervolgens berekenen wij de verschuldigde bijdrage. 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 Wijninckxbijdrage 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 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 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 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
5. aanvullende pensioenrekening voor zelfstandigen actief als natuurlijk persoon

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 werknemer (het aantal jaren die hij reeds als werknemer en 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 werknemer 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, uittreding, 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.

4.2.2. Administratieve verplichtingen

4.2.2.1. Wie berekent

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

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/applibs/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).

4.2.2.2. Wat moet u doen?

Als inrichter van een pensioenplan voor uw werknemers (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 werknemers 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 aangeven en betalen aan de RSZ samen met uw DmfA-aangifte en -betaling voor het vierde kwartaal van het bijdragejaar (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.

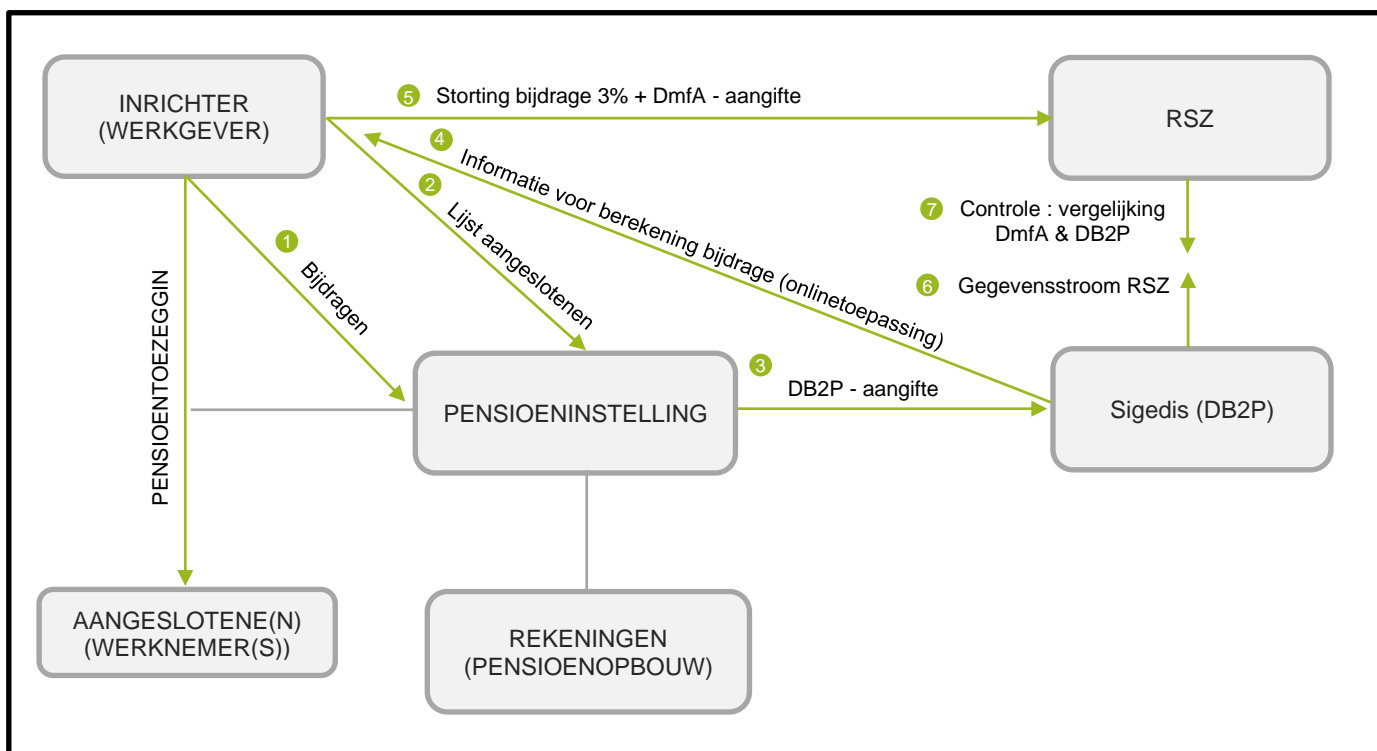
Wij raden u daarom sterk aan om de berekening en de gebruikte parameters online te bekijken en in detail te controleren. Als u vaststelt dat de informatie in uw onlinedossier niet helemaal juist of volledig is, neemt u best zo snel mogelijk contact op met uw pensioeninstelling. Alleen uw pensioeninstelling 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 het moment van uw DmfA-aangifte betaald worden.

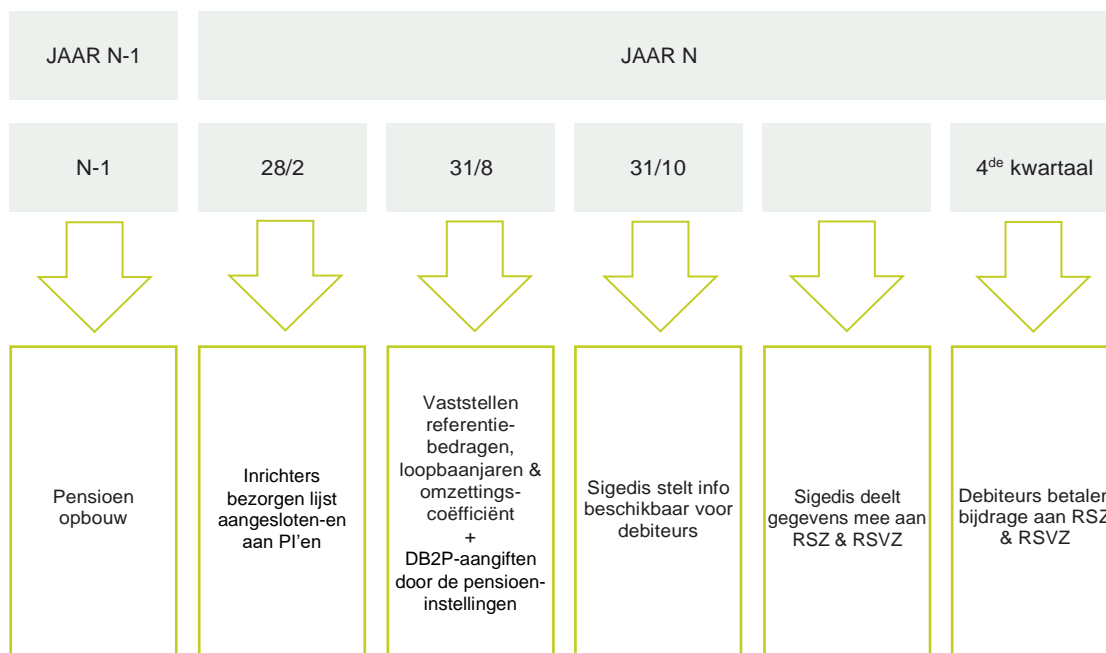
4.2.3.3. Wie int en controleert?

De verplichting en berekeningswijze van de Wijninckxbijdrage is wettelijk vastgelegd in artikel 38, §3duodecies van de Wet van 29 juni 1981 houdende de algemene beginselen van de sociale zekerheid voor werknemers. De RSZ int de Wijninckxbijdrage voor werknemers.

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



Tijdslijn administratieve procedure



4.2.3. 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.

4.2.3.1. Overzicht per werkgever

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 RSZ moet betalen voor het bijdragejaar. Als de pensioenopbouw voor meerdere werknemers hoger is dan de wettelijke drempel (pensioendoelstelling), is dit het bedrag voor al die werknemers 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.

4.2.3.2. 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.

4.2.4. Formule (vanaf 2019) & voorbeelden

4.2.4.1. 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_i = TransferIn (alle inkomende reserves)
- T_o = TransferOut (alle uitgaande reserves)
- Day_F = Einddatum (datum van de laatste aangegeven reserves)
- Day_I = Begindatum (datum van de eerste aangegeven reserves)
- Day_Tot = Totaal aantal dagen van het jaar
- Day_i = Datum van de transferIn
- Day_o = 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.

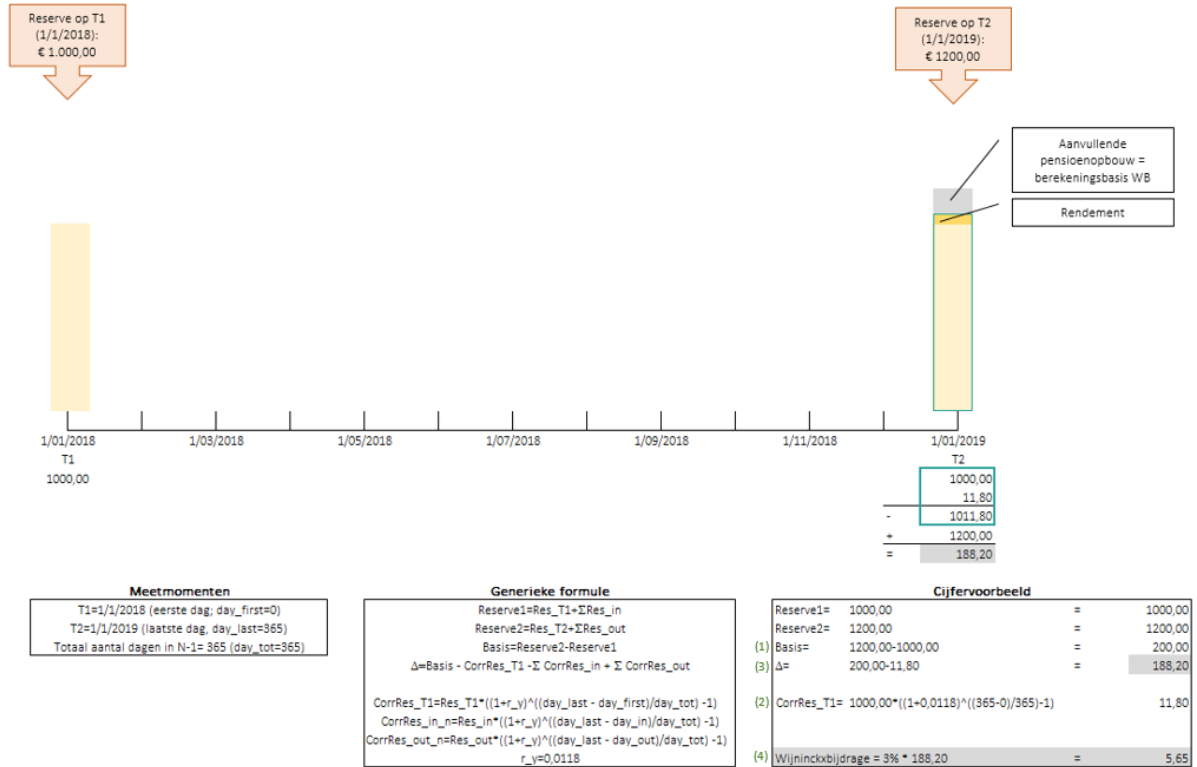
4.2.4.2. Voorbeelden

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 geproniseerd moet worden (want er waren geen gebeurtenissen in de loop van het jaar). Dus ' $CorrRes_T$ ' is gelijk aan ' $1000€ * 0,0118 = 11,80€$ '.

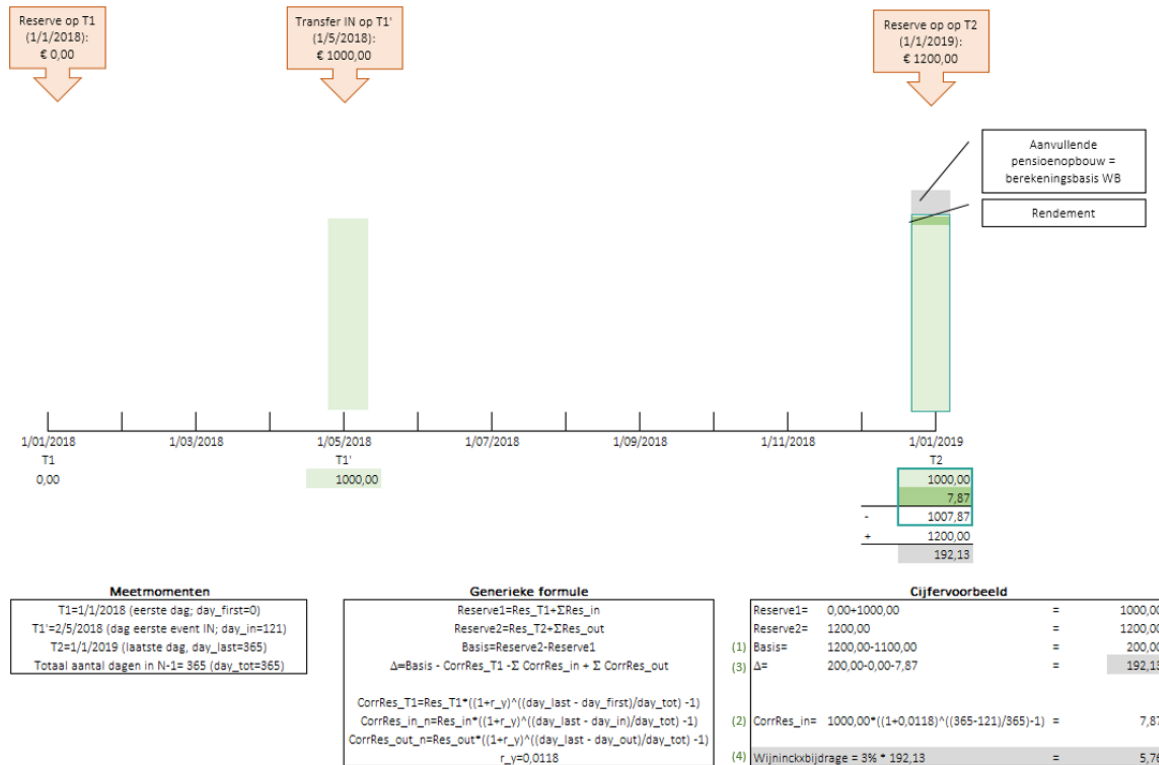
(3) De berekeningsbasis is dus gelijk aan ' $200€ - 11,80€ = 188,20€$ '.

(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.



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 ' $1200\text{€} - 1000\text{€} = 200\text{€}$ '.

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 vermindert 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 ' $1000\text{€} * ((1+0,0118)^{((365-121)/365)-1}) = 7,87\text{€}$ '.

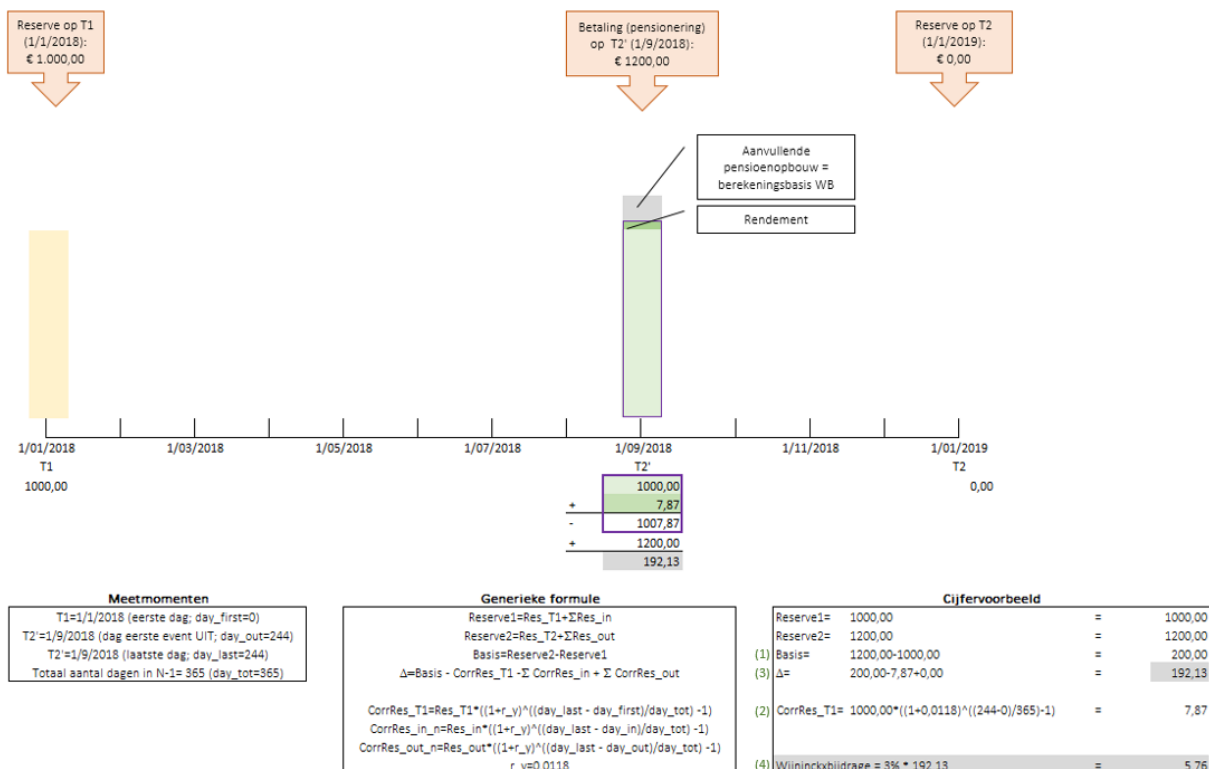
(3) De berekeningsbasis is dus gelijk aan ' $200\text{€} - 7,87\text{€} = 192,13\text{€}$ '.

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

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 geproratiseerd 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€'.

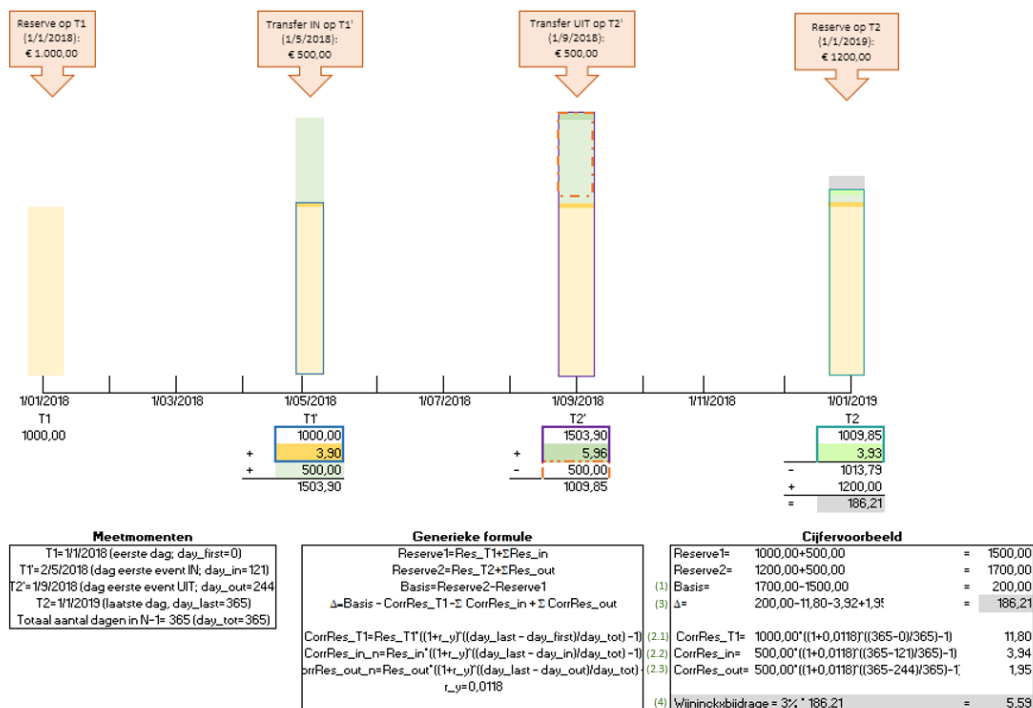
(4) De debiteur is een bijdrage van 3% verschuldigd op deze berekeningsbasis, dus '3% * 189,58€ = 5,76€'.

Voorbeeld 4.

BEREKENING BASIS WIJNINCKXBIJDRAGE 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.



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 gepronotiseerd 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 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 $500 * ((1+0,0118)^{((365-121)/365)} - 1) = 3,94\text{€}$.

(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 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 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 $3\% * 186,21\text{€} = 5,59\text{€}$.

4.3. Werkgeverspremies voor een solidariteitstoezegging

4.3.1. Uw gegevens in DB2P

Pensioeninstellingen moeten aan DB2P ook de bedragen meedelen die worden gestort door werkgevers voor de aangeboden solidariteitsprestaties. Uw solidariteitsinstelling moet per solidariteitstoezegging aangeven welke bedragen zij effectief heeft ontvangen en wanneer dat precies was. Ook hier moeten niet de verschuldigde bedragen, maar wel de werkelijk betaalde bedragen worden megedeeld samen met de exacte datum van ontvangst door de solidariteitsinstelling. Hier gelden dezelfde aangiftetermijnen als voor de werkgeverspremies onderhevig aan de bijdrage van 8,86%: de aangifte dient minstens jaarlijks te gebeuren en de premies ontvangen in een bepaald jaar moeten tegen 30 juni van het daaropvolgende jaar worden megedeeld.

4.3.2. Wie gebruikt deze gegevens?

De informatie over de bijdragen in het kader van een solidariteitstoezegging, zal gebruikt worden om na te gaan of de toezegging aan de voorwaarden (zoals bepaald in art. 3, 10 en 12 van de WAP) voldoet om als een sociaal stelsel te worden erkend.

4.3.3. Raadpleging van uw gegevens

Bij uw consultatie van DB2P worden uw werkgeversbijdragen in het kader van een solidariteitstoezegging weergegeven op drie niveaus:

1. **Per kalenderjaar** wordt de **som** weergegeven van de bijdragen die u dat jaar heeft gestort. Dit is het globale bedrag van uw werkgeverspremies voor (al) uw solidariteitstoezegging(en).
2. Per jaar kan u verder nog meer in detail de bedragen bekijken die **voor een bepaalde toezegging** werden gestort.
3. Per toezegging kan u verder het exacte bedrag raadplegen **voor een bepaalde stortingsdatum**. De datum waarop u de storting heeft verricht kan verschillen van de datum die werd aangegeven door de solidariteitsinstelling. Deze moet immers de datum meedelen waarop zij de storting effectief heeft ontvangen.

5. Intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen

5.1 Uw verplichtingen als werkgever

De meeste informatie in DB2P wordt aangeleverd door de pensioeninstellingen (verzekeraars en pensioenfondsen). In een beperkt aantal gevallen moet u als werkgever echter zelf informatie aanleveren. Dit is onder meer het geval voor de individuele pensioentoezeggingen die u deed aan één bepaalde werknemer 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 werkgever en niet aan de werknemer.

Wordt het verzekerde bedrag door de verzekeraar rechtevrees aan de werknemer uitbetaald, dan is er een externe individuele pensioentoezegging. Die wordt aan de databank aangegeven door de verzekeraar (pensioeninstelling).

Intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen aan werknemers mogen sinds 16 november 2003 niet meer gedaan worden, maar er zijn nog interne toezeggingen uit het verleden die nog niet uitbetaald zijn. Werkgevers die nog één of meerdere intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen hebben, zijn zelf verantwoordelijk voor de registratie ervan in DB2P. Zij kunnen dit doen vanaf januari 2014. De aangifte moet gebeurd zijn tegen uiterlijk 30 juni 2015.

Dit hoofdstuk gaat **enkel** over een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging, die de **werkgever** heeft gedaan voor één bepaalde **werknemer**.

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

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

Schematisch kan een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging voor een werknemer als volgt voorgesteld worden:

Stap 1: de werkgever heeft een pensioentoezegging gedaan aan één werknemer

- In de onlinetoepassing moet de pensioentoezegging geregistreerd worden, de aangeslotene geïdentificeerd worden en de algemene kenmerken van de pensioenbelofte toegevoegd worden.

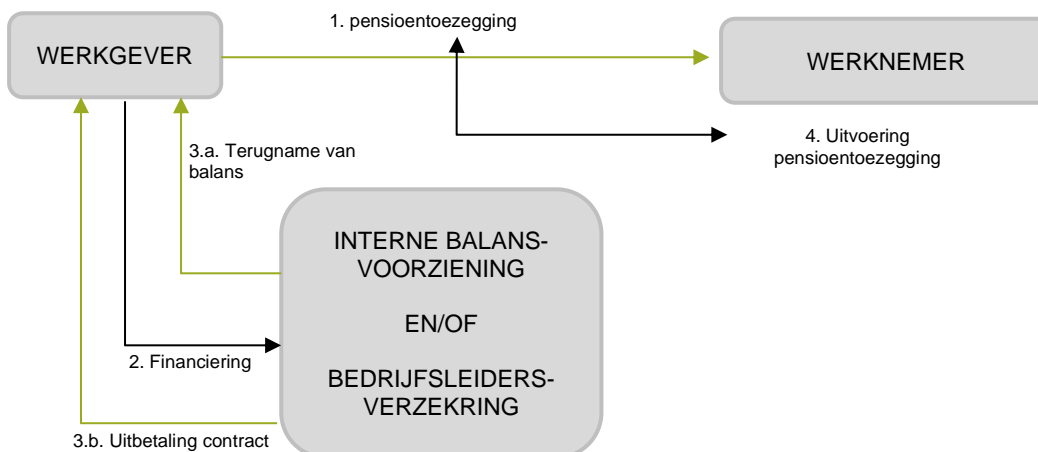
Stap 2: de werkgever voorziet financiering voor de pensioenbelofte

- In de onlinetoepassing worden de financieringskenmerken meegedeeld.

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

Stap 4: de werkgever voert de toezegging uit

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



5.2. Waar en hoe kan u aangeven?

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

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

U heeft 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 werkgever 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 werkgever die het mandaat heeft gegeven. Pas dan is het dossier van die werkgever 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 werknemers) in de onlinetoepassing DB2P in het menu, de rubriek “**werknemers**” kiest.

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

Opgelet! Buitenlandse werkgevers 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 werkgevers kunnen zich per mail aanmelden bij Sigedis via het mailadres db2p@sigedis.fgov.be en zullen verwittigd worden zodra een oplossing beschikbaar is.

5.3. Wat moet u aangeven?²

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.³

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.

²Het document “DB2P voor werkgevers: gebruikershandleiding” is de handleiding voor de gebruiker en/of zijn gemandateerde en ondersteunt de gebruiker bij de navigatie doorheen de onlinetoepassing.

³Deze 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.

De finale 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](#).

Overzicht van de verschillende stappen van de aangifte en de gegevens die opgevraagd worden:

1. Toezegging	2. Bedragen	3. Financiering
<p>Informatie over de toezegging:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. INSZ-nummer van de betrokken aangeslotene* 2. Uw referentie van de toezegging * 3. Wanneer trad de toezegging in werking?* 	<p>Bedrag van de initiële pensioenbelofte die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Als kapitaal <ol style="list-style-type: none"> a. Bedrag van het kapitaal* b. Opeisbaar op* 2. Als rente(+) <ol style="list-style-type: none"> a. Bedrag van de rente* b. Opeisbaar op* c. De rente is:* <ol style="list-style-type: none"> i. Geïndexeerd ii. Niet- geïndexeerd iii. Overdraagbaar iv. Niet-overdraagbaar v. Levenslang vi. Tijdelijk d. Periodiciteit:* <ol style="list-style-type: none"> i. Elke... maand(en) 	<p>Hoe wordt de pensioenbelofte gefinancierd?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Via een pensioenvoorziening die wordt aangelegd binnen de onderneming <ol style="list-style-type: none"> a. Wanneer werd het laatste boekjaar afgesloten?* b. Wat was het bedrag op het einde van: <ol style="list-style-type: none"> i. Het laatste boekjaar?* ii. Het laatste boekjaar vóór 01/01/2012* 2. Via een bedrijfsleidersverzekering <ol style="list-style-type: none"> a. Wat is het verzekerd kapitaal (incl. verworven winstdeelname): <ol style="list-style-type: none"> i. Actueel* ii. Op 01/07/2012*
<p>Document(en):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kies een document om op te laden (PDF)* 	<p>Bedrag van de beloofde overlijdensdekking die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Als kapitaal (+) <ol style="list-style-type: none"> a. Bedrag van het kapitaal* 2. Als rente (+) <ol style="list-style-type: none"> a. Bedrag van de rente* b. De rente is:* <ol style="list-style-type: none"> i. Geïndexeerd ii. Niet- geïndexeerd iii. Overdraagbaar iv. Niet-overdraagbaar v. Levenslang vi. Tijdelijk c. Periodiciteit:* <ol style="list-style-type: none"> i. Elke... maand(en) 	<p>Aantal maanden in de onderneming (werkelijk gepresteerd en nog te presteren maanden van de normale duur van beroepswerkzaamheid)</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 rijksregisternummer⁵ als het rijksregisternummer-BIS⁶.

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.

⁵ 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.

⁶ Personen die niet ingeschreven zijn in het rijksregister en waarover 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*

5.3.2.1.1. *Als kapitaal*

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

5.3.2.1.1.1. 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 onlinetoepassing 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.

5.3.2.1.2. *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 onlinetoepassing 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.

5.3.2.2. *Bedrag van de beloofde overlijdensdekking die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering*

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 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 onlinetoeepassing 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.

5.3.3.1. Via een pensioenvoorziening die wordt aangelegd binnen de onderneming

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

5.3.3.1.1. Wanneer werd het laatste boekjaar afgesloten?

Definitie:

Dit is de datum van afsluiting van het laatste boekjaar.

5.3.3.1.2. 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.

5.3.3.1.3. 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.

5.3.3.2. Via een bedrijfsleidersverzekering

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

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

Definitie:

Hiermee wordt het actueel kapitaal (verworven winstdeelname) bedoeld.

Toelichting:

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

5.3.3.2.2. 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 onderneming (werkelijk gepresteerde en nog te presteren maanden van de normale duur van beroepswerkzaamheid)

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 92⁷.

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

5.35. 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, dan ook moet het een datum zijn die kan gekoppeld worden aan het "verzekerd bedrag" (er moet een link tussen beiden zijn)
3. Er kan ook de datum ingevuld worden van aangifte.

