

Concerne :	Instructions de déclaration DB2P
Date	<u>15/11/2024</u> <u>15/01/2024</u>
Version :	IND 01.0 109
Remarque	<u><i>Cette version des instructions a été définie et approuvée au sein du Groupe de Travail DB2P mais doit encore être validée par le Comité de Gestion de la BCSS.</i></u>

1. Introduction

1.1. Généralités

Ce document décrit les données à déclarer à la Banque de Données Pensions Complémentaires (ci-dessous DB2P) telles que visées à l'art. 5 de l'AR DB2P (cf. infra). Pour ce faire, le document définit pratiquement comment les déclarations doivent être transmises à Sigedis et comment Sigedis renvoie les réponses. De cette façon, les organismes qui doivent déclarer à la banque de données, ainsi que leurs fournisseurs de service, sont tenus au courant du contenu et du format des fichiers à communiquer et à recevoir. Il est supposé que le lecteur maîtrise les concepts « métier » apparaissant dans le document.

1.2. Champ d'application

Ce document (Instructions version IND) contient l'information à déclarer sur les régimes complémentaires qui tombent sous le champ d'application de la LPC Dirigeant d'entreprise. Ces régimes sont seulement accessibles aux dirigeants d'entreprise indépendants (tels que visés à l'art. 35,6° LPC Dirigeant d'entreprise) exerçant leur activité professionnelle via une personne morale (association, société, établissement ou organisme soumis à l'impôt des sociétés, à l'impôt des personnes morales ou à l'impôt des non-résidents). Il s'agit de l'engagement de pension de la personne morale au profit d'un dirigeant d'entreprise indépendant déterminé (engagement individuel, souvent une assurance EIP) ou de tous les (ou d'un groupe de) dirigeants d'entreprise (engagement collectif, souvent une assurance groupe) dont l'exécution est confiée à un organisme de pension.

Les avantages de pension complémentaire pour dirigeants d'entreprise indépendants (tels que visés à l'art. 30, 2° et l'art. 32, alinéa 1 CIR) qui ne tombent pas sous le champ d'application de la LPC Dirigeant d'entreprise, mais qui sont accordés au dirigeant d'entreprise sur base de dispositions légales, réglementaires ou statutaires, [...] une convention individuelle ou tout autre document (tel que visé à l'art. 305, 5° Loi DB2P), doivent également être déclarés conformément à ces instructions (version IND). Pour la déclaration de ces régimes, les définitions et les éclaircissements dans ce document doivent donc être lus de façon plus large, notamment par analogie à l'art. 305, 5° Loi DB2P.

Les engagements individuels (de la personne morale) qui sont encore financés en interne au moyen de provisions au passif du bilan de la personne morale ou par une assurance dirigeant d'entreprise n'appartiennent pas au champ d'application de ce document. Les instructions pour la déclaration par la personne morale de ces engagements de pension individuels financés en interne sont décrites dans les documents « DB2P pour les sociétés : document explicatif » et « DB2P pour les sociétés : guide d'utilisateur ».

Cette version des instructions ne concerne pas les conventions de pension pour indépendants telles que visées à l'art. 42, 7° LPCI (cf. conventions PLCI) et article 54, § 1 et 2 de la loi INAMI (cf. conventions INAMI). Les données à communiquer sur les conventions PLCI et INAMI sont déterminées dans les instructions de déclaration version LPCI-INAMI.

Les données à communiquer quant aux régimes pour les salariés sont définies dans les instructions de déclaration version LPC (et AUTRES LPC). Les régimes pour dirigeants d'entreprise qui sont liés par un contrat de travail (donc salariés) appartiennent au champ d'application des instructions version LPC. Les régimes pour dirigeants d'entreprise non liés par un contrat de travail (donc dirigeants d'entreprise indépendants) font l'objet de ces instructions (version IND).

2. Principes généraux

Sous réserve de ce qui suit sous le point 2.8. est ici aussi d'application ce qui est écrit dans le chapitre 2 des instructions de déclaration DB2P version LPC.

2.8. Législation utilisée

Les abréviations suivantes seront utilisées dans le reste du document afin de référencer les fondements juridiques des déclarations.

AR Vie	Arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie, M.B. 14-11-2003
Loi IRP	Loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, M.B. 10-11-2006
LPCI	Loi-programme (I) du 24 décembre 2002, M.B. 31-12-2002
Loi DB2P	Loi-programme (I) du 27 décembre 2006, M.B. 28-12-2006
AR DB2P	Arrêté Royal du 25 avril 2007 portant exécution de l'article 306 de la Loi-programme (I) du 27 décembre 2006, M.B. 16-5-2007
AR CIR	Arrêté Royal du 27 août 1993 portant exécution du Code des impôts sur les revenus 1992, M.B. 13-9-1993
Loi INAMI	Loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994, M.B. 27-8-1994
CIR	Code des impôts sur les revenus 1992
Loi-programme juin 2012	Loi-programme du 22 juin 2012, M.B. 28-06-2012
Loi-programme décembre 2012	Loi-programme du 27 décembre 2012, M.B. 31-12-2012
Loi Dispositions Diverses	Loi du 15 mai 2014 portant dispositions diverses, M.B. 19-06-2014
LPC Dirigeant d'entreprise	Titre IV de la Loi du 15 mai 2014 portant dispositions diverses, M.B. 19-06-2014

AR Projections

[en attente de publication au Moniteur Belge]

3. Canaux de communication

Le chapitre 3 des instructions de déclaration version LPC est ici aussi, mutatis mutandis, d'application.

4. Description des fichiers d'échange

Le chapitre 4 des instructions de déclaration version LPC est ici aussi, mutatis mutandis, d'application.

5. Déclarations

Cette section décrit les différentes déclarations possibles. Les éléments décrits doivent être placés dans la structure XML sous l'élément *Declarations*.

5.1. Déclaration d'un régime

5.1.1. introduction

Cette déclaration a pour but de communiquer l'information relative au régime. Tel que défini sous l'article 2 AR DB2P, le concept de 'régime' est utilisé dans ce contexte comme un terme générique (cf. instructions version LPC section 4.3.2.3.). Le champ d'application de la présente version des instructions (cf. section 1.2) définit pour quels régimes des données obligatoires doivent être communiquées.

Par cette déclaration *CreateRegulation*, l'instance déclarante crée une entité 'régime' dans la banque de données. Les données communiquées relatives à l'entité 'régime' sont mises à jour au moyen de la déclaration *UpdateRegulation* (cf. section 5.2).

Lorsqu'une entité "régime" est créée dans la banque de données, la règle générale d'application est que pour chaque champ à communiquer dans la déclaration *CreateRegulation* (cf. section 5.1.1), seule une valeur peut être d'application. Si plusieurs valeurs sont d'application pour l'un des champs de la déclaration du régime, plusieurs entités "régime" doivent alors être créées. Dans le cadre de ces instructions (version IND), cela signifie concrètement que pour chaque engagement particulier (collectif ou individuel) une entité "régime" particulière doit également être créée dans la banque de données.

Le responsable de la déclaration et le délai d'introduction sont définis ci-dessous.

(1) Qui déclare ?

La déclaration d'un régime (*CreateRegulation*) est **en règle générale** de la responsabilité de l'organisme de pension. Pour certains éléments de déclaration, l'organisme de pension est dépendant de l'information que la personne morale doit transmettre. Il ne sera bien entendu en état d'effectuer correctement la déclaration de ces éléments que dans la mesure où la personne morale a transmis l'information correcte à temps. La responsabilité de l'organisme de pension doit donc également être comprise dans cette optique.

(2) Quand faut-il déclarer ?

La **règle générale** stipule que la déclaration doit être effectuée dans les 90 jours calendrier après l'instauration d'un régime et au plus tard avant la première déclaration relative à ce régime. Les 90 jours calendrier seront calculés au regard de la date la plus récente: soit la date d'entrée en vigueur soit la date de signature du règlement ou de la convention.

Pour les régimes instaurés avant le 01/01/2015 la règle est quelque peu **assouplie**. Ces régimes doivent être déclarés au plus tard avant ou simultanément à la première déclaration qui fait référence au régime.

5.1.2. Déclaration

Le nom de l'élément à utiliser est **CreateRegulation**. Les attributs et les éléments sont les suivants:

Nom	registrantId
Définition	L'identifiant du régime choisi par l'instance déclarante.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Identifiant libre</i> .

Nom	regulationCategory
Définition	La catégorie du régime.
Multiplicité	1
Valeur	<p>Les valeurs possibles sont :</p> <p>CollectivePensionAgreement : Engagement de pension collectif financé en externe.</p> <p>IndividualPensionAgreement : Engagement de pension individuel financé en externe.</p> <p>IndividualContract: régime relatif à la gestion des réserves transférées d'anciens dirigeants d'entreprise indépendants.</p>
Eclaircissements	<p><i>CollectivePensionAgreement</i> fait référence à un engagement (tel que visé à l'art. 35, 3° LPC Dirigeant d'entreprise) de la personne morale au profit de tous les dirigeants d'entreprise indépendants ou d'un groupe déterminé de dirigeants d'entreprise indépendants. L'exécution de l'engagement est confiée à un organisme de pension et les avantages promis seront directement versés aux dirigeants d'entreprise concernés (ou en cas de décès à leurs ayants droit).</p> <p><i>IndividualPensionAgreement</i> fait référence à un engagement (tel que visé à l'art. 35, 4° LPC Dirigeant d'entreprise) de la personne morale au profit d'un dirigeant d'entreprise indépendant spécifique. L'exécution de l'engagement est confiée à un organisme de pension et les avantages promis seront directement versés au dirigeant d'entreprise concerné (ou en cas de décès à ses ayants droit).</p> <p><i>IndividualContract</i> fait référence à un contrat individuel vers lequel les réserves (qui ont été constituées en tant que dirigeant d'entreprise indépendant comme indiqué dans la LPC Dirigeant d'entreprise) ont été transférées après que l'affilié ait cessé ses activités en tant que dirigeant d'entreprise indépendant de la société.</p>

Nom	Sponsor
Définition	L'organisateur (la personne morale) qui prend un engagement de pension au profit d'un ou de plusieurs dirigeant(s) d'entreprise indépendant(s), tel que visé à l'art. 35, 5° LPC Dirigeant d'entreprise.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Entreprise</i> .
Eclaircissements	Ce champ est obligatoire pour tous les régimes qui sont entrés en vigueur après le 1/1/2004 et pour tous les régimes qui sont entrés en vigueur avant

	<p>le 1/1/2004 pour lesquels l'organisateur dispose d'un numéro BCE. Ce champ est optionnel pour les régimes qui sont entrés en vigueur avant le 1/1/2004 et pour lesquels le numéro BCE de l'organisateur n'a pu être retrouvé. Si ce champ n'est pas communiqué, alors les données d'identification de l'organisateur doivent être disponibles dans les documents qui sont téléchargés pour ce régime (via le champ <i>RegulationDocument</i>).</p> <p>Ce champ n'est pas obligatoire si <i>RegulationCategory</i> vaut <i>IndividualContract</i>.</p>
--	--

Nom	Institution
Définition	L'organisme de pension chargé de l'exécution du régime, tel que visé à l'art. 35, 12° LPC Dirigeant d'entreprise.
Champ d'application	
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Entreprise</i> .
Eclaircissements	Si la technique de la coassurance est d'application, seule la société dirigeante ou l'assureur principal doit être communiqué. Les autres sociétés ou co-assureurs doivent être identifiés via l'élément <i>InstitutionsColInsurance</i> (cf. infra).

Nom	InstitutionsColInsurance
Définition	Le(s) co-assureur(s) chargé(s) de l'exécution du régime.
Champ d'application	Si la technique de co-assurance est d'application.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Liste d'entreprises</i> . L'élément XML <i>InstitutionColInsurance</i> doit être utilisé dans ce cadre.

Nom	ApplicationDate
Définition	Date d'entrée en vigueur du régime.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .
Mesures transitoires	Pas obligatoire si le régime est entré en vigueur avant le 01/01/2014.

Nom	RegulationDocument
Définition	Le(s) document(s) qui définissent les droits et obligations des différentes parties concernées par le régime.
Multiplicité	1..N
Valeur	Type <i>PDF</i> .

	<p>L'élément <i>RegulationDocument</i> possède un attribut obligatoire <i>name</i> et deux attributs optionnels <i>language</i> et <i>date</i>.</p> <p>L'attribut <i>name</i> est ajouté à l'élément afin de communiquer le nom du fichier. L'attribut <i>date</i> peut être ajouté afin de déclarer à partir de quelle date le document est entré en vigueur. Il est possible de communiquer via l'attribut <i>language</i> dans quelle langue le document est chargé.</p>
Mesures transitoires	<p>Les documents relatifs aux régimes entrés en vigueur avant le 01/01/2015 doivent être transmis pour le 01/01/2016 au plus tard. Les documents PDF des régimes antérieurs à 2015 peuvent être transmis via DVD, batch ou en ligne. Cependant, si, à un moment donné avant le 1/1/2016, un document n'est pas encore transmis, il devra être communiqué à la demande (du SPF Finances par exemple).</p> <p>Les documents des régimes entrés en vigueur à partir du 1/1/2015 doivent être transmis directement avec la déclaration (<i>CreateRegulation</i>)</p> <p>Si le champ <i>Sponsor</i> n'est pas communiqué (pour les régimes d'avant le 1/1/2004), alors les documents doivent contenir les données d'identification de l'organisateur.</p>

Nom	StatusEntityRegulation
Définition	Indique si l'organisme de pension est encore impliqué dans la gestion du régime.
Champ d'application	
Multiplicité	1
Valeur	<p>Les valeurs possibles sont :</p> <p>Ongoing: l'organisme de pension est impliqué dans la gestion du régime de pension. Dans le cadre du régime, l'organisme de pension gère des réserves et peut encore recevoir des contributions</p> <p>Closed: l'organisme de pension n'est plus impliqué dans la gestion du régime de pension. L'organisme de pension ne gère plus de réserve dans le cadre du régime.</p>

5.1.3. Réponse

La réponse que Sigedis envoie en réaction à la déclaration contient les éléments suivants :

Nom	SigedisId
Définition	L'identifiant du régime attribué par Sigedis
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Identifiant Sigedis</i> .

Nom	RegistrantId
Définition	L'identifiant du régime choisi par l'instance déclarante au moment de la déclaration initiale.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Identifiant Libre</i> .

5.2. Mise à jour des données d'un régime

5.2.1. Introduction

Cette déclaration permet de mettre à jour les données d'un régime.

Chaque situation et chaque événement ayant un impact sur les valeurs des champs du régime donnera lieu à une « mise à jour » du régime dans la banque de données (par exemple une modification du *RegulationDocument*).

Les questions « (1) qui déclare ? », et « (2) quand faut-il déclarer ? » sont successivement abordées ci-dessous.

(1) Qui déclare ?

Les règles détaillées dans la section 5.1.1.(1) sont ici d'application. En règle générale, la déclaration du régime et sa mise à jour sont de la responsabilité de l'organisme de pension.

(2) Quand déclarer ?

En règle générale, la déclaration doit intervenir dans les 90 jours calendrier après la modification qui justifie la mise à jour du régime. Les 90 jours calendrier doivent être calculés en fonction de la date la plus récente parmi les deux dates suivantes : ou bien la date d'entrée en vigueur de la modification ou bien la date de signature du règlement ou de la convention remanié.

5.2.2. Déclaration

Le nom de l'élément à utiliser est **UpdateRegulation**. Les éléments sont les suivants :

Nom	Regulation
Définition	Le régime dont les champs doivent être mis à jour.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Régime</i> .

Nom	ApplicationDateChange
Définition	La date d'entrée en vigueur des champs mis à jour.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .
Eclaircissements	Si plusieurs dates d'entrée en vigueur sont prévues, la première de ces dates doit être déclarée ici.

Pour les autres éléments permis, voir la déclaration *CreateRegulation*.

Si un élément est absent lors d'une mise à jour, cela signifie que l'ancienne valeur reste d'application. Si un élément est déclaré, on prendra en compte la nouvelle valeur à partir de la date déclarée sous *ApplicationDateChange*.

Il existe quelques exceptions à ce principe :

(1) Les champs *regulationCategory* en *ApplicationDate* ne peuvent être modifiés. Une modification de catégorie revient en effet à l'abrogation du régime et à la création d'un nouveau régime.

L'*ApplicationDate* ne peut évoluer et ne peut donc faire l'objet d'une mise à jour. Elle peut bien entendu être corrigée en cas d'erreur. Une correction est, pour rappel, tout autre chose qu'une mise à jour (voir plus haut).

(2) Si la mise à jour est relative au champ *InstitutionsColInsurance* (susceptible de contenir une liste), la liste entière doit être renouvelée. Communiquer chaque fois la liste la plus complète et la plus à jour permet d'éviter qu'un ajout dans la liste remplace tous les éléments précédents. Cela permet aussi de déclarer les suppressions hors de la liste.

Lors de la mise à jour des documents par contre, pour l'élément *RegulationDocument*, seuls doivent être chargés les PDF des nouveaux documents ou des documents modifiés. L'historique des documents déjà présents ne doit pas être à nouveau chargé.

Un exemple : lors d'une déclaration *CreateRegulation*, l'instance déclarante charge le règlement de pension (*RegulationDocument name="reglement.pdf"*). Elle veut par la suite ajouter un addendum via la déclaration *UpdateRegulation*. L'élément *RegulationDocument* ne doit dans ce cas comporter que le document PDF avec l'addendum et non plus le règlement de pension (*RegulationDocument name="addendum.pdf"*).

5.3. Gestion de la relation entre les entités 'régime'

Cette section n'est pas d'application pour les instructions version IND.

5.4. Déclaration d'un compte

5.4.1. Introduction

Le compte comprend des informations sur les droits individuels de l'affilié. Par le biais de la déclaration *CreateAccount*, on crée une entité 'compte' unique dans la base de données en y liant certaines caractéristiques qui lui sont propres (l'affilié auquel le compte a trait, le régime auquel le compte est lié et la date d'affiliation). La combinaison des différentes caractéristiques d'un compte le rend unique et il n'est pas possible de créer plusieurs entités 'compte' différentes avec les mêmes caractéristiques (excepté pour les régimes qui combinent une partie en 'prestations définies' (DB) avec une partie en DC, DC avec garantie de rendement et/ou Cash Balance en supplément ou pour les anciennes affiliations avant 2014, voir 5.4.3).

La déclaration *CreateAccount* est obligatoire et pourra être introduite seulement à partir du 01/01/2026. La **règle générale** stipule que la déclaration doit être introduite dans les 90 jours suivant la (nouvelle) affiliation d'un individu et au plus tard avant la première déclaration *AccountState 2.0* (liée à un état annuel du compte). La déclaration *CreateAccount* remplacera alors la déclaration optionnelle *EventAccountState 'Affiliation'* qui pouvait être communiquée lors d'une nouvelle affiliation d'un individu à un régime. Les 90 jours calendrier seront calculés au regard de la date la plus récente : soit la date effective d'affiliation, soit la date de prise de connaissance de l'affiliation par l'institution de pension.

Lors de la préparation de ces nouvelles instructions de déclaration dans le cadre de la loi Transparence, une mesure transitoire avait initialement été prévue pour la règle générale ci-dessus. Cette mesure signifiait qu'au cours d'une période transitoire, la règle générale serait assouplie de la manière suivante : « Durant une période transitoire de deux années (pour les *EvaluationDate = 1/1/2026* et *1/1/2027*), la règle générale est quelque peu **assouplie**. La déclaration *CreateAccount* ne devra pas obligatoirement être introduite dans les 90 jours suivant la (nouvelle) affiliation, mais uniquement au plus tard avant la première déclaration *AccountState 2.0* pour l'affilié concerné ».

Toutefois, compte tenu des modifications apportées à la loi Transparence par la loi du 11 décembre 2023 portant des dispositions diverses en matière de pension, cette proposition initiale de mesure transitoire doit être réexaminée, et la faisabilité d'une nouvelle proposition doit être évaluée.

Le groupe de travail db2p discute actuellement encore de l'opportunité de prévoir ou non une période transitoire pour les nouvelles affiliations à partir de 2026 (lors de l'application des nouvelles instructions de déclaration pour le compte) et de la durée de cette période, le cas échéant. La mesure transitoire suivante est actuellement en discussion : « la déclaration *CreateAccount* ne devra pas obligatoirement être introduite dans les 90 jours suivant la (nouvelle) affiliation, mais pour les nouvelles affiliations en 2026, ce sera par exemple au plus tard le 28 février 2027 ». Cependant, il n'y a pas encore d'accord à ce sujet.

Les déclarations *AccountState 2.0* avec une date d'évaluation (*EvaluationDate*) à partir du 01/01/2026 doivent toujours être liées à un compte préalablement créé. Pour les affiliations déjà existantes avant le 1/1/2026 et pour lesquelles un *AccountState 2.0* doit être déclaré, un 'compte' doit également être créé au préalable (c'est-à-dire une déclaration *CreateAccount* doit être introduite). Cette déclaration *CreateAccount* doit alors être introduite au plus tard avant la première déclaration *AccountState 2.0* (c'est-à-dire la déclaration d'état annuel du compte).

La déclaration incombe à l'organisme de pension qui gère ou exécute le régime.

5.4.2. Déclaration CreateAccount

<u>Nom</u>	<u>AccountRegistrantId</u>
<u>Définition</u>	<u>L'identifiant du compte choisi par le déclarant</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Identifiant libre</i></u>
<u>Éclaircissements</u>	<u>Un compte peut être identifié sur la base d'un identifiant (<i>AccountSigedisId</i>) accordé par Sigedis. Cet identifiant est envoyé en réponse à la déclaration <i>CreateAccount</i>. Toutefois, le déclarant est toujours autorisé à également utiliser son propre identifiant pour faire référence au compte.</u>

<u>Nom</u>	<u>Regulation</u>
<u>Définition</u>	<u>L'engagement de pension auquel est rattaché ce compte.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Régime</i>.</u>

<u>Nom</u>	<u>Affiliate</u>
<u>Définition</u>	<u>La personne concernée par ce compte.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Individu</i>.</u> <u>Le numéro NISS de l'affilié doit obligatoirement être communiqué pour les nouvelles affiliations à partir du 1/1/2026.</u>

<u>Nom</u>	<u>AffiliationDate</u>
<u>Définition</u>	<u>La date d'affiliation de l'individu.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Le champ <i>AffiliationDate</i> contient un choix entre deux sous-éléments :</u> <ul style="list-style-type: none"> • <u>soit le sous-élément <i>Date</i> avec une valeur de type <i>Date</i> ;</u> • <u>soit le sous-élément <i>UnknownDate</i> (sans aucune valeur) qui peut uniquement être utilisé pour les affiliations avant 2014 pour lesquels il n'est pas possible de déterminer la date exacte d'affiliation.</u>
<u>Éclaircissements</u>	<u>La date d'affiliation correspond toujours à la date (initiale) à laquelle l'affilié a été affilié au plan de pension. Ce principe reste également d'application pour les régimes qui combinent une partie DB avec une partie DC et/ou Cash Balance en supplément, lorsqu'une partie de ce plan est activée plus tard. Le deux comptes liés à un tel plan doivent toujours avoir la même date d'affiliation, même si une partie de ce plan a été activée tardivement et donc le compte (<i>CreateAccount</i>) déclaré plus tard.</u>

5.4.3. Unicité et limitation du nombre de comptes par affiliation

Un compte est unique pour chaque affiliation et il n'est pas possible d'introduire plusieurs comptes différents pour celle-ci. Concrètement, il n'est pas possible de créer plusieurs comptes avec les mêmes valeurs pour *Regulation*, *Affiliate* et *AffiliationDate*.

A l'inverse, si (au moins) une de ces valeurs est différentes, alors un nouveau compte sera créé. C'est notamment le cas pour des affiliés qui ont plusieurs périodes d'affiliations différentes à un même régime (par exemple s'il cesse d'être dirigeant d'une entreprise et puis le redevient par la suite).

Il existe néanmoins deux exceptions à ce principe :

1. pour les régimes les régimes qui combinent une partie en 'prestations définies' (DB) avec une partie en DC, et/ou Cash Balance en supplément. La partie DB d'un tel régime doit en effet obligatoirement être déclarée via un compte distinct des autres parties (DC et/ou Cash Balance) car bien qu'un 'compte courant' n'est pas applicable pour la partie DB, certaines informations qui y sont liées et qui doivent être déclarées au niveau du compte (*ContributionsAffiliate*, *Taxes* et *DeductionsForRiskCoverage*) doivent pouvoir être communiquées à l'affilié séparément des autres parties du plan (DC et/ou Cash Balance). Pour ces cas, deux comptes différents avec les mêmes caractéristiques (*Regulation*, *Affiliate* et *AffiliationDate*) sont créés dans DB2P.

Si une partie d'un tel plan est activée plus tard, le compte (*Account*) lié à cette partie sera uniquement déclaré à partir de son activation mais avec la date d'affiliation initiale au plan de pension. Des états (annuels) du compte seront alors attendus également pour cette partie dès le 1^{er} janvier de l'année qui suit la création de ce compte.

2. pour les affiliés qui ont plusieurs périodes d'affiliations différentes à un même régime antérieures au 01/01/2014 (et pour lesquels il n'est pas possible de déterminer les dates exactes d'affiliation). Pour ces cas, plusieurs comptes différents (liés à chaque période d'affiliation) avec les mêmes caractéristiques (*Regulation*, *Affiliate* et *AffiliationDate* vaut *UnknownDate*) sont créés dans DB2P.

5.4.4. Réponse

La réponse que Sigedis envoie en réaction à la déclaration contient les éléments suivants :

Nom	AccountSigedisId
Définition	<u>L'identifiant du compte accordé par Sigedis.</u>
Multiplicité	<u>1</u>
Valeur	<u>Type Identifiant Sigedis.</u>
Eclaircissements	<u>L'identifiant est envoyé en réponse à la déclaration initiale <i>CreateAccount</i>.</u>

Nom	AccountRegistrantId
Définition	<u>L'identifiant du compte choisi par le déclarant au moment de la déclaration initiale</u>
Multiplicité	<u>0..1</u>
Valeur	<u>Type Identifiant libre.</u>

Remarquez qu'une correction d'une déclaration initiale *CreateAccount* dans laquelle les champs *Regulation* et/ou *Affiliate* ont été corrigés résulte en une adaptation automatique des entités *AccountState2.0* qui sont connues dans DB2P et renvoient déjà vers le compte créé (*Account*).

5.5. État du compte (jusqu'au 01/01/2026)

[Les déclarations AccountState sont remplacées par la déclaration AccountState2.0 (cf. 5.6) pour les états du compte avec une date d'évaluation à partir du 01/01/2026].

Via la déclaration AccountState un état du compte pour chaque affilié individuel auprès des régimes enregistrés dans DB2P est communiqué. Cet état du compte annuel donne un aperçu de la constitution de pension individuelle des dirigeants d'entreprise concernés. Il s'agit entre autres de l'information quant aux différentes couvertures, aux réserves et prestations acquises, à la participation bénéficiaire, etc.

Cette déclaration est de la responsabilité de l'organisme de pension.

(1) Déclarations des états de compte avec une date d'évaluation **avant le 1/1/2016**

La déclaration de l'état d'un compte peut être effectuée selon deux approches : « l'approche financière » et « l'approche fiches de pension ». Le choix de l'approche est de la responsabilité de l'organisme et est naturellement dicté par son système informatique.

Il faut noter que tous les comptes liés à un même régime doivent être déclarés par un organisme de pension déterminé en suivant la même approche. Si un organisme déclare tous ses comptes en suivant la même approche, cela ne pose aucun problème.

L'« **approche financière** » consiste à déclarer chaque année la situation financière du compte. Autrement dit, cette approche consiste à « prendre une photo des comptes » comme connus par l'organisme de pension à une date donnée. Cette situation tient compte de tous les paiements reçus et de l'évolution du compte connue à la date de calcul. Par contre, les changements du montant des primes, les primes de rattrapage, ou tous les autres changements connus après cette évaluation seront seulement pris en compte lors de la déclaration de l'année suivante. La date d'évaluation et la date de calcul sont identiques dans cette approche. La déclaration doit être effectuée dans les 90 jours après la date d'évaluation. De plus la date d'évaluation des comptes liés à un même régime pour un organisme de pension déterminé doit être la même chaque année. Par exemple, l'organisme évalue au 1er janvier de chaque année.

L'« **approche fiches de pension** » consiste à déclarer à Sigedis les données à un rythme fixé par le régime pour l'évaluation des réserves. Il s'agit ici habituellement de la date d'évaluation des données communiquées annuellement par l'organisme de pension, comme prévu entre autres à l'art.96 de la Loi IRP et à l'art. 19 AR Vie. Autrement dit, l'« approche fiches de pension » consiste à « prendre une photo de la communication annuelle » envoyée à l'affilié et/ou à la personne morale. La déclaration doit être introduite dans les 90 jours qui suivent l'envoi de la communication annuelle. La date de calcul peut être postérieure à la date d'évaluation. La différence entre les deux dates peut être utilisée pour tenir compte des divers changements et corrections. Remarquez que (sauf changement du règlement ou de la convention), la date d'évaluation doit être identique chaque année pour un même organisme et un même régime (Par exemple, chaque 1er novembre).

Le passage d'une approche à l'autre est possible, mais doit rester exceptionnel. L'organisme devra dans ce cas prévenir Sigedis de manière informelle de ce changement d'approche afin d'éviter une série d'anomalies.

Quelle que soit l'approche choisie, le premier état du compte doit en tout état de cause être déclaré en 2014. Pour la déclaration en 2014, la règle est cependant assouplie. La déclaration ne doit pas obligatoirement avoir lieu dans les 90 jours, mais doit être effectuée au plus tard pour le 31/12/2014.

(1) Déclarations des états de compte avec une date d'évaluation **à partir du 1/1/2016**

L'état du compte est toujours communiqué pour la situation au 1er janvier de l'année concernée. La date d'évaluation par l'organisme de pension des montants et données à communiquer est donc fixe (annuellement au 1er janvier). La date à laquelle les réserves et les prestations pour le 1er janvier sont effectivement calculées par l'organisme de pension, peut différer de la date d'évaluation et tomber plus tard..

Les montants et les données à communiquer dans cette déclaration doivent être les mêmes que les montants et les données qui sont aussi communiqué(e)s sur la fiche de pension (comme défini dans l'art. 39 LPC Dirigeant d'entreprise) de l'année concernée.

L'état du compte pour le 1er janvier d'une année définie, doit être communiqué au plus tard le 30 septembre de cette année-là. Le premier état du compte qui doit être communiqué avec une date d'évaluation fixe au 1er janvier, doit se rapporter au 1er janvier 2016.

À partir de 2019, les états de compte annuels (avec une date d'évaluation au 1er janvier) doivent être communiqués au plus tard le 31 août de l'année en question.

Principes de base

- (1) Déclarations des états de compte avec une date d'évaluation **avant le 1/1/2016**

Les 8 principes de base suivants sont considérés comme un fil conducteur pour déclarer correctement de l'état du compte :

1. Via la déclaration *AccountState* l'information quant à la constitution individuelle des droits de pension est communiquée. Concrètement, l'organisme de pension doit transmettre pour chaque affilié à un régime une photographie de l'état du (des) compte(s) à une date déterminée. Une photographie (unique) comprend l'état du (des) compte(s) pour un affilié [Affiliate] d'un régime [sigedisId.Regulation ou registrantId.Regulation] évalué à une date précise [EvaluationDate].
2. L'organisme de pension doit, pour chaque affilié à un régime, transmettre à DB2P (au moyen d'une ou plusieurs déclarations *AccountState*), au minimum annuellement, une photographie de l'état de son (ses) compte(s). La période entre deux photographies successives pour un même affilié à un régime ne peut excéder un an. Concrètement, le délai entre la date d'évaluation de la première photographie et celle de la deuxième ne peut couvrir plus de 12 mois. Nous conseillons donc d'évaluer l'état du (des) compte(s) chaque année à la même date et d'ensuite transmettre cette photo à DB2P.
3. Il est également toujours possible de communiquer plus d'une photographie par an de l'état du (des) compte(s) pour un affilié à un régime. La date d'évaluation (de la (des) déclaration(s) *AccountState*) de ces photographies sera donc différente. Il est donc possible d'évaluer l'état du (des) compte(s) de chaque affilié mensuellement plutôt qu'annuellement et donc d'introduire des déclarations *AccountState* successives avec comme dates d'évaluation par exemple le 1er janvier, le 1er février, le 1er mars, le 1er avril,....
4. Les droits de pension individuels d'un affilié à un régime sont en principe repris sur un seul compte. Il est cependant aussi permis de placer la constitution individuelle au sein d'un régime sur plusieurs comptes. Cela dépend du choix de l'organisme de pension. Si la constitution individuelle de pension contient par exemple une prestation vie et une prestation décès, l'organisme de pension déclarera en principe un seul compte par affilié avec un volet vie et un volet décès. L'organisme de pension peut toutefois également opter pour la déclaration de deux comptes séparés par affilié, l'un pour la prestation vie et l'autre pour la prestation décès. La photographie de l'état des comptes est alors composée des deux déclarations *AccountState* pour chaque régime séparé.
5. S'il existe au sein du régime plusieurs comptes par affilié, l'organisme de pension doit chaque fois pour chaque compte d'un affilié introduire une déclaration *AccountState* avec la même date d'évaluation. Une photographie de l'état des comptes est en effet distinguée sur base d'une combinaison des paramètres régime [Regulation], affilié [Affiliate] et date d'évaluation [EvaluationDate]. Une nouvelle date d'évaluation est donc toujours considérée comme une nouvelle photographie.
6. Au sein d'une photographie (= combinaison unique de régime, affilié et date d'évaluation), Sigedis tient compte de l'(unicité de l') identifiant que l'organisme de pension attribue au compte. Cela signifie, d'une part, que deux déclarations *AccountState* comportant des valeurs identiques pour les champs Regulation, Affiliate et EvaluationDate mais des valeurs différentes pour Account (registrantId), sont considérées comme deux (états de) comptes séparés qui forment ensemble une photographie.

D'autre part, deux déclarations *AccountState* comportant des valeurs identiques pour les champs *Regulation*, *Affiliate* et *EvaluationDate* ainsi que pour *Account* (*registrantId*), sont considérées comme un seul état du compte au sein d'une photographie. Dans ce dernier cas, la seconde déclaration *AccountState* remplacera la première. La déclaration avec la date *CalculationDate* la plus récente remplacera toujours celle dont *CalculationDate* est antérieure. Si toutefois deux déclarations *AccountState* comportant des valeurs identiques pour les champs *Regulation*, *Affiliate*, *EvaluationDate* et *Account* (*registrantId*) présentent également une valeur identique pour *CalculationDate*, le champ *CreationMoment* (*AdministrativeData*) sera également pris en compte. La déclaration avec la date *CreationMoment* la plus récente remplace celle dont *CreationMoment* est antérieur. Par contre, une nouvelle déclaration sera bloquée si elle comprend des valeurs identiques à celles introduites dans une déclaration précédente pour les champs *Regulation*, *Affiliate*, *EvaluationDate*, *Account*, *CalculationDate* ainsi que pour *CreationMoment*.

7. Sigedis tient compte de l'(unicité de) l'identifiant attribué par l'organisme de pension à un compte [*registrantId.Account*] *seulement* au sein d'une photographie (= combinaison unique de régime, affilié et date d'évaluation). Le fait que l'identifiant d'un compte qui figure sur une photographie antérieure apparaisse ou non sur une photographie suivante n'entre, en d'autres mots, pas en ligne de compte.

8. Sigedis tient compte au sein d'une déclaration *AccountState* des (de l'unicité des) identifiants accordés par l'organisme de pension aux volets du compte [*registrantId.AccountPart*]. Au sein d'une déclaration, ces identifiants des volets doivent toutefois être uniques. Sigedis tient compte des identifiants attribués par l'organisme de pension aux volets d'un compte [*registrantId.AccountPart*] *seulement* au sein d'une même déclaration *AccountState*. Le fait que l'identifiant d'un volet du compte qui figure sur une photographie antérieure apparaisse ou non sur une photographie suivante n'entre, en d'autres mots, pas en ligne de compte.

(2) Déclarations des états de compte avec une date d'évaluation **à partir du 1/1/2016**

Pour les déclarations *AccountState* qui se rapportent à des situations à partir de 2016, les principes de base 1, 4, 6, 7 et 8, cités ci-dessus sont d'application.

5.3.1.5.5.1. Déclaration

Le nom de l'élément à utiliser est **AccountState**.

L'état du compte est structuré en volets. Chaque volet est à déclarer à l'aide de l'élément **AccountPartState**. Les volets permettent de déclarer séparément des droits de types différents (ex: vie/décès, contributions de la personne morale/contributions personnelles, ...). En règle générale, il est nécessaire d'utiliser des volets différents à chaque fois que les cardinalités ne permettent pas de déclarer certaines données dans le même volet. Par exemple, l'élément *CoverageType* vaut soit *Life*, soit *Death*, mais jamais les deux. Il est donc nécessaire d'utiliser des volets différents pour une couverture vie et décès. Il est toujours permis de créer plus de volets que strictement nécessaire.

```
<AccountState ... >
  (... données générales, concernant le compte...)
  <AccountPartState>
    (... données concernant seulement un volet du compte ...)
  </AccountPartState>
  <AccountPartState>
    (... un autre volet du compte ...)
  </AccountPartState>
  ...
</AccountState>
```

5.3.1.1.5.5.1.1. Données au niveau du compte

Nom	Regulation
Définition	Le régime auquel le compte est lié.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Régime</i> .

Nom	Affiliate
Définition	L'individu concerné par ce compte.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Individu</i> .

Naam	AffiliateStatus
Définition	Indique si l'individu (= <i>Affiliate</i>) constitue encore des droits de pension complémentaire dans le cadre de ce régime.
Multiplicité	1
Valeur	Type Booléen.
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (= <i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016.
Eclaircissements	La valeur Yes indique si pour cet individu des droits de pension supplémentaires sont encore constitués. La valeur no indique que l'affilié ne constitue plus de droits de pension supplémentaires, mais que ses réserves n'ont pas (encore) été transférées.

Nom	Account
Définition	L'identifiant du compte choisi par l'instance déclarante.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Compte</i> .

Nom	EvaluationDate
Définition	La date d'évaluation des réserves et des prestations.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .
Eclaircissements	La date d'évaluation des réserves et des prestations est toujours égale au 1er janvier de l'année concernée pour les déclarations qui se rapportent aux états de compte à partir de 2016 (comme défini dans l'art. 306/5 et l'art. 306/6 Loi DB2P comme introduit par la Loi Dispositions Diverses).

Nom	CalculationDate
Définition	La date de calcul des réserves et des prestations.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .

Nom	InvestmentChoice
Définition	Indique si l'affilié dispose au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix d'investissement individuel.
Champ d'application	Ce champ est d'application si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2,1° Loi IRP).
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Booléen</i> .
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2020.
Eclaircissements	<p>La valeur <i>yes</i> indique que l'affilié dispose au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix d'investissement individuel.</p> <p>La valeur <i>no</i> indique que l'affilié ne dispose pas au niveau du compte ou du volet du compte de choix d'investissement individuel.</p> <p>Si ces choix d'investissement sont disponibles, l'IRP peut mettre à disposition de l'affilié plus d'informations pratiques sur ces options via les champs <i>Hyperlink</i> ou <i>SpecificMessage</i> dans la déclaration <i>SetContactRule</i>.</p> <p>Ce champ est demandé dans le cadre de l'obligation de communication telle que visée à l'art. 96/6, §3, 10° et 11° Loi IRP.</p>

Nom	DeathCoverChoice
Définition	Indique si l'affilié dispose au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix individuel concernant la couverture décès, choix ayant un impact sur les droits de pension.
Champ d'application	Ce champ est d'application si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2,1° Loi IRP).
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Booléen</i> .
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2020.
Eclaircissements	<p>La valeur <i>yes</i> indique que l'affilié dispose au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix individuel concernant la couverture décès, choix ayant un impact sur les droits de pension.</p> <p>La valeur <i>no</i> indique que l'affilié ne dispose pas au niveau du compte ou du volet du compte de choix individuel concernant la couverture décès, choix ayant un impact sur les droits de pension.</p> <p>Si ces choix concernant la couverture décès sont disponibles, l'IRP peut mettre à disposition de l'affilié plus d'informations pratiques sur ces options via les champs <i>Hyperlink</i> ou <i>SpecificMessage</i> dans la déclaration <i>SetContactRule</i>.</p>

	Ce champ est demandé dans le cadre de l'obligation de communication telle que visée à l'art. 96/6, §3, 10° Loi IRP.
--	---

Nom	ContributionsSponsor
Définition	Montant(s) des cotisations de l'organisateur auxquelles l'affilié a droit conformément au règlement ou à la convention.
Champ d'application	Ce champ est d'application si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2, 1° Loi IRP) et <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i> .
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Mesures transitoires	Ce champ est uniquement d'application pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2020.
Eclaircissements	<p>Ce champ contient un montant qui correspond à la somme des cotisations brutes de l'organisateur qui ont été versées au cours de l'année calendrier écoulée conformément au règlement (comme déterminé à l'art 96/6, §3, 7° Loi IRP).</p> <p>Ce montant est le montant brut selon la formule et avant la déduction des coûts, taxes et primes de risque à charge de l'affilié.</p> <p>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de IRP qu'il n'y a pas d'information à communiquer.</p>

Nom	ContributionsAffiliate
Définition	Montant(s) des contributions du dirigeant d'entreprise auxquelles l'affilié a droit conformément au règlement ou à la convention.
Champ d'application	Ce champ est d'application si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2, 1° Loi IRP) et <i>TypeReserves</i> vaut <i>DB</i> , <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i> .
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Mesures transitoires	Ce champ est uniquement d'application pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2020.
Eclaircissements	<p>Ce champ contient un montant qui correspond à la somme des contributions brutes du dirigeant d'entreprise qui ont été versées au cours de l'année calendrier écoulée conformément au règlement (comme déterminé à l'art 96/6, §3, 7° Loi IRP).</p> <p>Ce montant est le montant brut selon la formule, avant la déduction des coûts, taxes et primes de risque à charge de l'affilié.</p> <p>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'IRP qu'il n'y a pas d'information à communiquer.</p>

Nom	CostOnContributionsSponsor
Définition	Montant des coûts retenus sur les cotisations de l'organisateur communiquées dans le champ <i>ContributionsSponsor</i> et qui ont un impact sur les droits de l'affilié, tel que visé à l'art. 96/6, §3, 8° Loi IRP.
Champ d'application	Ce champ est d'application si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2,1° Loi IRP). Ce champ est uniquement obligatoire pour l'IRP si les coûts retenus sur les allocations ont un impact sur les droits de l'affilié.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Mesures transitoires	Ce champ est uniquement d'application pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2020.
Eclaircissements	Ce champ contient les coûts qui ont été soustraits aux cotisations de l'organisateur au cours de l'année calendrier écoulée (tel que visé à l'art 96/6, §3, 8° Loi IRP). Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'IRP qu'il n'y a pas d'information à communiquer.

Nom	CostOnContributionsAffiliate
Définition	Montant des coûts retenus sur les contributions du dirigeant d'entreprise communiquées dans le champ <i>ContributionsAffiliate</i> et qui ont un impact sur les droits de l'affilié, tel que visé à l'art. 96/6, §3, 8° Loi IRP.
Champ d'application	Ce champ est d'application si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2,1° Loi IRP). Ce champ est uniquement obligatoire pour l'IRP si les coûts retenus sur les contributions ont un impact sur les droits de l'affilié.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Mesures transitoires	Ce champ est uniquement d'application pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2020.
Eclaircissements	Ce champ contient les coûts qui ont été soustraits aux contributions du dirigeant d'entreprise au cours de l'année calendrier écoulée (tel que visé à l'art 96/6, §3, 8° Loi IRP). Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'IRP qu'il n'y a pas d'information à communiquer.

Nom	CostNotOnContributions
Définition	Les coûts non soustraits des cotisations et/ou contributions qui ont un impact sur les droits de l'affilié, tel que visé à l'art. 96/6, §3, 8° Loi IRP.
Champ d'application	Ce champ est d'application si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2,1° Loi IRP). Ce champ est uniquement obligatoire pour l'IRP si les coûts retenus sur les réserves ou le rendement ont un impact sur les droits de l'affilié.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Mesures transitoires	Ce champ est uniquement d'application pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2020.
Eclaircissements	Ce champ contient les coûts qui ont été soustraits aux réserves ou au rendement au cours de l'année calendrier écoulée (tel que visé à l'art 96/6, §3, 8° Loi IRP). Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'IRP qu'il n'y a pas d'information à communiquer.

Nom	VariableElements
Définition	Les éléments variables avec lesquels il est tenu compte lors du calcul des réserves et des prestations acquises (tel que défini à l'art. 39, §1, 2° LPC Dirigeant d'entreprise).
Champ d'application	Ce champ est uniquement obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016 et si le compte est lié à un régime pour lequel l'organisme de pension ou l'organisateur exécutant a conclu une convention avec Sigedis tel que prévu à l'art. 39, § 5 LPC Dirigeant d'entreprise. Dans tous les autres cas, ce champ est optionnel.
Valeur	Type <i>Liste d'éléments variables</i> . Il faut ici utiliser le sous-élément <i>VariableElement</i> . <i>VariableElement</i> est utilisé pour décrire un élément variable spécifique dans la liste d'éléments variables. <i>VariableElement</i> a la multiplicité 0..N. En d'autres mots, la liste peut être vide ou contenir 1 ou plusieurs éléments (N) <i>VariableElement</i> . L'élément <i>VariableElement</i> a un sous-élément obligatoire <i>Names</i> et un élément optionnel <i>Value</i> . Via <i>Names</i> le nom de l'élément variable est communiqué. <i>Names</i> est du type <i>Liste de noms</i> . Il faut ici utiliser le sous-élément <i>Name</i> . Le sous-élément <i>Name</i> a un attribut obligatoire <i>language</i> et doit être communiqué dans les trois langues nationales (multiplicité est minimum 3), c.à.d. Néerlandais (NL), Français (FR) et Allemand (DE). <i>Name</i> est du Type <i>Texte libre 60</i> . Via l'élément <i>Value</i> la valeur de l'élément variable est communiqué. Pour la valeur <i>Value</i> il faut choisir un des types suivants: <ul style="list-style-type: none"> - Type <i>Montant</i> + sous-éléments <i>amount</i> et <i>currency</i> - Type <i>Date</i> - Type <i>Nombre</i>

	<ul style="list-style-type: none"> - Type <i>Intègre</i> - Type <i>Pourcentage</i> - Type <i>Booléen</i> <p>Type <i>Texte libre 60</i> + attribut <i>language</i></p>
Eclaircissements	<p>Exemple à titre d'éclaircissement:</p> <pre> < VariableElements> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Salaris</Name> <Name language="FR">Salaire</Name> <Name language="DE">Lohn</Name> <Name language="EN">Salary</Name> </Names> <Value> <Amount> <amount>15000.00</amount> <currency>EUR</currency> </Amount> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Burgelijke staat</Name> <Name language="FR">Etat civil</Name> <Name language="DE">Familienstand</Name> <Name language="EN">Marital status</Name> </Names> <Value> <Boolean>True</Boolean> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Aangesloten sinds</Name> <Name language="FR">Affilié depuis</Name> <Name language="DE">Verbonden seit</Name> <Name language="EN">Affiliated since</Name> </Names> <Value> <Date>1995-02-21</Date> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Loopbaan</Name> <Name language="FR">Carrière</Name> <Name language="DE">Karriere</Name> <Name language="EN">Career</Name> </Names> <Value> <FreeText language="NL">12 jaar 4 maand 3 dagen</FreeText> <FreeText language="FR">12 ans 4 mois 3 jours </FreeText> <FreeText language="DE">12 Jahre 4 Monate 3 Tage</FreeText> </pre>

	<pre><FreeText language="EN">12 years 4 months 3 days</FreeText> </Value> </VariableElement> </VariableElements></pre>
--	--

5.3.1.2-5.5.1.2. Données au niveau du volet (quel qu'en soit le type)

Nom	ParametersDate
Définition	La dernière date de recalcul comme définie dans le règlement de pension ou la convention de pension.
Multiplicité	1
Valeur	Type Date.
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016.
Eclaircissements	<p>Les réserves et les prestations à communiquer au 1er janvier de l'année concernée (= <i>EvaluationDate</i>) sont calculées par l'organisme de pension (= <i>CalculationDate</i>) sur base des données et paramètres personnels de la pension complémentaire dont il est tenu compte au moment du dernier recalcul prévu par le règlement de pension ou la convention de pension (= <i>ParametersDate</i>). Cette dernière date de recalcul prévue dans le règlement de pension ou la convention de pension doit être communiqué ici.</p> <p>Il s'agit ici de la date de recalcul telle que communiquée sur la fiche de pension (art. 39 LPC Dirigeant d'entreprise). Pour plus d'explications, voir l'Exposé des motifs dans la Loi Dispositions Diverses.</p> <p>Cet élément peut également être déclaré au niveau du compte. Dans ce cas, cet élément n'est pas communiqué au niveau du volet et la date de recalcul des paramètres doit être la même pour tous les volets du compte.</p>

Nom	AccountPart
Définition	L'identifiant du volet choisi par l'instance déclarante.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Volet d'un Compte</i> .

Nom	AffiliationDate
Définition	La date d'affiliation.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .
Mesures transitoires	Non obligatoire pour les affiliations antérieures au 1/1/2014.

Nom	CoverageType
Définition	Indique si ce volet concerne la constitution d'une prestation vie ou d'une prestation décès.
Multiplicité	1
Valeur	<p>Les valeurs possibles sont :</p> <p>Life : Volet décrivant la constitution d'une prestation vie.</p> <p>Death : Volet décrivant la constitution d'une prestation décès.</p>

5.3.1.3.5.1.3. Données spécifiques au volet vie

Nom	AccountPartType
Définition	Indique si le volet vie du compte a trait à la constitution financée par la personne morale ou par des contributions personnelles du dirigeant d'entreprise indépendant.
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont : Personal : Constitution financée par des contributions personnelles. Sponsor : Constitution financée par l'organisateur (la personne morale).
Eclaircissements	<i>Personal</i> fait référence au volet du compte où sont versées les contributions personnelles ainsi que les contributions provenant d'une exonération de prime qui sont versées en remplacement ou en complément de ces contributions personnelles. <i>Sponsor</i> fait référence au volet du compte où sont versées les contributions (directement de la personne morale ou via le fonds de financement) ainsi que les contributions provenant d'une exonération de prime qui sont versées en remplacement ou en complément de ces contributions de la personne morale.

Nom	TypeReserves
Définition	Indique si les réserves acquises sont calculées selon les règles en vigueur pour le type contribution définie, prestation définie ou cash balance.
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont : DC : Contribution définie. DB : Prestations définies. CashBalance : Cash balance.
Eclaircissements	Remarquez qu'une catégorie mixte n'est pas prévue. Dans l'exemple (cf. <i>Reserves</i>) où un but déterminé (DB) est promis qui est financée via des contributions périodiques (DC), deux comptes doivent être créés : - un avec la valeur <i>TypeReserves</i> égale à <i>DB</i> et - un avec la valeur <i>TypeReserves</i> égale à <i>DC</i>

Nom	AffiliateChoice
Définition	Indique si l'affilié a ou non le choix quant à la répartition du budget de primes (cf. Plan Cafeteria)
Champ d'application	Uniquement si <i>TypeReserves</i> est égal à <i>DC</i> .
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Booléen</i> .
Eclaircissements	Non obligatoire avant le 31/12/2014.

Nom	ValuedCareerDuration
Définition	Fraction avec pour numérateur le nombre d'années de durée normale d'activité professionnelle réellement prestées ou encore à prester dans l'entreprise et comme dénominateur le nombre d'années de durée normale d'activité professionnelle (art. 35,§2,1° AR CIR).
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Entier</i> , indiquant le nombre de mois.
Mesures transitoires	C'est un champ (bleu) non prioritaire dont la déclaration est facultative. Le contenu et la date de déclaration obligatoire seront ultérieurement définis plus précisément.
Eclaircissements	Cet élément peut également être déclaré au niveau du compte. Dans ce cas, <i>ValuedCareerDuration</i> doit être identique pour tous les volets vie du compte.

Nom	Reserves
Définition	Le montant des réserves acquises auquel l'affilié a droit, à un moment déterminé, conformément au règlement de pension ou à la convention de pension. Ce sont les réserves comme définies dans l'art. 35, 10° LPC Dirigeants d'entreprise, ainsi que les réserves auxquelles le dirigeant d'entreprise a droit en vertu d'une autre disposition légale, réglementaire, ou statutaire [...], une convention individuelle ou tout autre document, le cas échéant, moyennant le respect de certaines conditions (comme prévu dans l'art. 305, 10° Loi DB2P). Il s'agit ici des réserves telles que prises en compte pour l'application de l'art. 59 CIR.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Eclaircissements	<p>Les réserves, qui ne sont acquises que si les conditions mentionnées dans le règlement de pension ou la convention de pension sont remplies, doivent donc ici aussi être communiquées. Ainsi, le règlement de pension peut prévoir que l'affilié ne peut prétendre aux réserves que si à l'âge de la pension il est encore toujours dirigeant d'entreprise de l'organisateur.</p> <p>Une difficulté pratique se présente dans le cadre de la constitution de pension "mixte". La situation suivante peut notamment se rencontrer:</p> <p>L'engagement de pension prévoit une pension complémentaire de type prestations définies (DB) en première instance financée via les contributions personnelles, lesquelles correspondent à un certain pourcentage de la rémunération (DC). La différence non couverte par ces contributions (cf. le delta) est financée par la personne morale. Pour éviter les doubles comptages, les réserves acquises liées au DC et au delta (DB-DC) doivent être communiquées et non celles liées au DB.</p> <p>Les avances sur prestations, la mise en gage des droits à la pension pour sûreté d'un emprunt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire (tels que visés à l'art.40, §2 LPC Dirigeant d'entreprise) n'ont pas d'influence sur le calcul des réserves acquises.</p>

Nom	ConditionalReserves
Définition	Indique si le montant des réserves (=Reserves) pour cet affilié est déjà acquis.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Booléen</i> .
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (=EvaluationDate) à partir du 1/1/2016.
Eclaircissements	<p>La valeur <i>1, yes, Y, ou true</i> indique que le montant des réserves (=Reserves) pour cet affilié est déjà acquis. Le montant des réserves est acquis si :</p> <p>Le règlement de pension ou la convention de pension ne fixe pas de conditions concernant l'<i>acquisition</i> des réserves</p> <p>Le règlement de pension ou la convention de pension fixe bien des conditions concernant l'<i>acquisition</i> des réserves et que ces conditions sont déjà acquises pour l'affilié.</p> <p>La valeur <i>0, no, N, ou false</i> indique que l'affilié ne peut pas encore prétendre au montant des réserves (=Reserves) car il y a pour lui encore des conditions qui doivent d'abord être remplies avant que les réserves ne soient acquises.</p> <p>Il s'agit ici uniquement des conditions concernant l'<i>acquisition</i> de la réserve, par exemple lorsque le règlement de pension définit que l'affilié ne peut <i>prétendre</i> aux réserves que si à l'âge de la pension il est encore toujours dirigeant d'entreprise de l'organisateur et donc pas des éléments qui peuvent influencer le calcul du montant de la réserve.</p>

Nom	ReservesConditions
Définition	Les conditions qui doivent être remplies afin que le montant des réserves (= Reserves) soit acquis.
Champ d'application	Si <i>ConditionalReserves</i> est égal à <i>0, no, N, ou false</i> .
Multiplicité	1..N
Valeur	<p>Type <i>série de caractères</i></p> <p>L'élément <i>ReservesConditions</i> a un attribut obligatoire <i>language</i>. Via l'attribut <i>language</i> la langue de l'extrait du texte contenant les conditions est communiquée.</p>
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (=EvaluationDate) à partir du 1/1/2018.
Eclaircissements	Les conditions peuvent être communiquées dans plusieurs langues via différents fragments de textes (multiplicité 1..N) et doivent au moins être communiquées dans la langue dans laquelle l'organisme de pension et/ou l'organisateur communique avec l'affilié.

Nom	Benefits
Définition	Montant des prestations acquises auquel l'affilié peut prétendre à l'âge de la pension (=BenefitsDate), conformément au règlement de pension ou à la convention de pension, si, lorsqu'il n'est plus dirigeant d'entreprise de l'organisateur, laisse ses réserves acquises auprès de l'organisme de pension. Il s'agit des prestations telles que définies dans l'art. 35, 11° et l'art. 39, §1, 1°, point 2 LPC Dirigeant d'entreprise, ainsi que des prestations auxquelles le dirigeant d'entreprise peut prétendre en vertu d'une autre disposition légale, réglementaire, ou statutaire, [...] d'une convention individuelle ou tout autre document, le cas échéant, moyennant le respect de certaines conditions (comme définit dans l'art. 305, 11° Loi DB2P).
Champ d'application	Cet élément est seulement d'application si les prestations peuvent être calculées sur base de la réglementation existante.
Multiplicité	1
Valeur	Si les prestations sont exprimées comme un capital, <i>Benefits</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> de type <i>Montant</i> . Si les prestations sont exprimées comme une rente, <i>Benefits</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> de type <i>Rente</i> .
Mesures transitoires	Non obligatoire avant le 1/1/2015.
Eclaircissements	Les avances sur prestations, la mise en gage des droits à la pension pour sûreté d'un emprunt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire (tels que visés à l'art.40, §2 LPC Dirigeant d'entreprise) n'ont pas d'influence sur le calcul des réserves. Cet élément est seulement d'application si les prestations acquises peuvent être calculées sur base de la réglementation existante. Ainsi, des prestations acquises ne peuvent par exemple pas être calculées lorsque les réserves sont capitalisées sur base d'une assurance liée à un fonds de placement (branche 23), sur base d'une obligation de moyens, sur base d'une assurance non liée à un fonds de placement (branche 21) où le tarif garantie de l'assureur n'est pas garantie jusqu'au terme exécutif ou sur base d'une assurance non liée à un fonds de placement (branche 21) où la technique du Universal Life est appliquée.

Nom	BenefitsDate
Définition	La date de pension sur base de laquelle les prestations acquises sont calculées.
Champ d'application	Seulement d'application si <i>Benefits</i> est rempli. Ou Si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. une institution telle que visée à l'art. 2,1° Loi IRP).
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .
Eclaircissements	L'élément concerne la date sur base de laquelle les prestations acquises sont calculées (sans tenir compte de la possibilité éventuelle de racheter les prestations anticipativement). Il s'agit ici de la date qui correspond à

	<p>l'âge de la pension comme défini dans l'art. 35, 13° LPC Dirigeant d'entreprise.</p> <p>Si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP alors l'éclaircissement suivant s'applique :</p> <p>Si les prestations acquises ne sont pas calculables, la date de pension doit être déclarée sur base de l'âge de pension indiqué dans l'engagement de pension. Pour les IRP's ce champ est entre autre demandé dans le cadre de l'obligation d'information telle que déterminée à l'art. 96/6, §3, 2° Loi IRP.</p>
--	---

Nom	ExpectedBenefit
Définition	Le montant de la prestation attendue.
Champ d'application	<p>Si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2, 1° Loi IRP) alors ce champ est toujours obligatoire (aussi bien si <i>AffiliateStatus</i> est égal à 1, yes, Y ou true que si <i>AffiliateStatus</i> est égal à 0, no, N ou false).</p> <p>Si l'institution de pension qui gère le régime n'est pas une IRP, alors ce champ est uniquement obligatoire si <i>AffiliateStatus</i> est égal à 1, yes, Y, ou true.</p>
Multiplicité	1
Valeur	<p>Si la prestation attendue est exprimée en tant que capital, <i>ExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> du type <i>Montant</i>.</p> <p>Si la prestation attendue est exprimée en tant que rente, <i>ExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> du type <i>Rente</i>.</p>
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (= <i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016.
Eclaircissements	<p>Pour les affiliés actifs, il s'agit toujours de la prestation attendue comme défini dans l'art. 39, §1, 1°, point 3 LPC Dirigeant d'entreprise. C'est le montant de la prestation à l'âge de la pension (<i>BenefitsDate</i>) au 1^{er} janvier de l'année concernée (= <i>EvaluationDate</i>), calculé sur base des suppositions suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - L'affilié actif jouit de l'engagement de pension jusqu'à l'âge de la pension. - Les données et paramètres personnels de la pension complémentaire qui sont disponibles à la dernière date de recalcul déterminée dans le règlement de pension ou la convention de pension. <p>Si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP et que l'affilié n'est plus actif (dormant, <i>AffiliateStatus</i> est égal à 0, no, N, false), alors ce champ est demandé dans le cadre de l'obligation d'information telle que déterminée à l'art. 96/6, §3, 5° Loi IRP. On indique ici le montant de la prestation à l'âge de la pension au 1^{er} janvier de l'année concernée, calculé sur base des suppositions suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - le dormant reste affilié jusqu'à l'âge de la pension mais sans versement de primes supplémentaires. <p>Si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP et si les projections de pensions sont exprimées sur bases de scénarios économiques, le rendement est basé sur le scénario le plus réaliste</p> <p>Cet élément peut aussi être déclaré au niveau du compte. Dans ce cas, le montant de la prestation attendue des différents volets doit être additionné.</p>

Nom	ExpectedBenefitReturn
Définition	Le rendement avec lequel il est tenu compte lors du calcul de la prestation attendue.
Champ d'application	<p>Ce champ doit uniquement être déclaré le cas échéant pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016 et si le compte est lié à un régime pour lequel l'organisme de pension ou l'organisateur exécutant a conclu une convention avec Sigedis tel que prévu à l'art. 39, § 5 LPC Dirigeant d'entreprise. Dans tous les autres cas, ce champ est optionnel.</p> <p>Ce champ peut-être communiqué de façon optionnelle pour des déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2020 si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2, 1° Loi IRP) et <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i> avec un rendement basé sur un scénario économique (et donc pas un rendement fixe).</p>
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Pourcentage</i>
Eclaircissements	<p>Il s'agit du rendement tel que défini à l'art. 39, §1, 1°, point 3 LPC Dirigeant d'entreprise.</p> <p>Cet élément peut par ailleurs être déclaré au niveau du compte. Il globalise dans ce cas le rendement des différents volets.</p>

Nom	UnfavorableExpectedBenefit
Définition	Le montant de la prestation dans un scénario défavorable.
Champ d'application	Si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2, 1° Loi IRP) et <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> , ou <i>CashBalance</i> avec un rendement basé sur un scénario économique (et donc pas un rendement fixe).
Multiplicité	1
Valeur	<p>Si la prestation attendue est exprimée en tant que capital, <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> du type <i>Montant</i>.</p> <p>Si la prestation attendue est exprimée en tant que rente, <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> du type <i>Rente</i>.</p>
Mesures transitoires	Ce champ est uniquement d'application pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir de 1/1/2020.
Eclaircissements	<p>Si l'institution de pension qui gère le régime est un IRP, on indique ici le montant de la prestation à l'âge de la pension au 1^{er} janvier de l'année concernée, calculé sur base des suppositions suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - L'affilié actif (<i>AffiliateStatus</i> vaut <i>1, yes, Y</i> ou <i>true</i>) jouit de l'engagement de pension jusqu'à l'âge de la pension. - Le dormant (<i>AffiliateStatus</i> vaut <i>1, yes, Y, true</i>) reste affilié jusqu'à l'âge de la pension mais sans versements de primes supplémentaires. - Les données et paramètres personnels de la pension complémentaire qui sont disponibles à la dernière date de recalcul déterminée dans le règlement de pension ou la convention de pension

	<p>Si les projections de pensions sont exprimées sur bases de scénarios économiques, le rendement est basé sur un scénario défavorable.</p> <p>On parle de scénario économique si dans le règlement de pension, les règles de tarification pour la capitalisation des contributions utilisent un rendement qui est défini autrement que par référence à un taux d'intérêt numérique qui est garanti durant toute la durée. Cela peut-être via un renvoi vers :</p> <ul style="list-style-type: none"> - un rendement découlant du portefeuille de placement sous-jacent ; - un rendement qui est uniquement garanti pour une durée limitée ; - un rendement qui renvoie au rendement minimale établi par la loi ; - un rendement qui est défini par référence à un instrument financier émis ou garanti par un état membre de l'Espace Economique Européen, par ex. un rendement égal à 80% du taux des OLO'S belges à 10 ans ; - un rendement lié à l'évolution d'un index qui est rendu public par un marché réglementé, par ex. un rendement qui renvoie à l'index BEL20 ; - un rendement lié à un index reconnu à un niveau national ou international, par ex. un rendement qui renvoie à l'index MSCI World ; <p>Cet élément peut aussi être déclaré au niveau du compte. Dans ce cas, le montant de la prestation attendue des différents volets doit être additionné.</p> <p>Ce champ est demandé dans le cadre de l'obligation d'information telle que visée à l'art. 96/6, §3, 5° Loi IRP.</p>
--	---

Nom	UnfavorableExpectedBenefitReturn
Définition	Le rendement pris en compte lors du calcul de la prestation attendue dans un scénario défavorable.
Champ d'application	Ce champ peut-être communiqué de façon optionnelle si l'institution de pension qui gère le régime est une IRP (cf. institution telle que visée à l'art. 2, 1° Loi IRP) et <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i> avec un rendement basé sur un scénario économique (et donc pas un rendement fixe).
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Pourcentage</i>
Mesures transitoires	Ce champ est uniquement d'application pour les déclarations avec une date d'évaluation (<i>EvaluationDate</i>) à partir de 1/1/2020.
Eclaircissements	Cet élément peut par ailleurs être déclaré au niveau du compte. Il globalise dans ce cas le rendement des différents volets.

Nom	FundingLevel
Définition	Le pourcentage du niveau de financement actuel au 1er janvier de l'année concernée (= <i>EvaluationDate</i>) des réserves acquises.
Champ d'application	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (= <i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016.

Multiplicité	1
Valeur	Soit la valeur FullyFunded soit une valeur du type <i>Pourcentage</i> .
Eclaircissements	Cet élément peut par ailleurs être déclaré au niveau du compte. Il globalise dans ce cas le niveau de financement des différents volets

Nom	BenefitsSurplusDistribution
Définition	Détermine si la participation bénéficiaire ou la répartition des surplus est versée en plus des prestations acquises ou si elle est déjà comprise dans le montant des prestations acquises.
Champ d'application	Si le règlement de pension ou la convention de pension prévoit l'attribution d'une participation bénéficiaire ou d'une répartition des surplus aux affiliés.
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont : OnTopOf : La participation bénéficiaire ou le surplus est versé en plus de la prestation acquise. Included : La participation bénéficiaire ou le surplus est déjà compris dans le montant de la prestation acquise.
Eclaircissements	Cet élément ne doit pas être rempli si l'engagement de pension est de type contributions fixes (<i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i>).

Nom	InvestmentTypeReservesInsurer
Définition	Détermine si les réserves acquises sont capitalisées sur base d' « une assurance liée à un fonds de placement », sur base « d'une assurance non liée à un fonds de placement » ou sur base d'une combinaison des deux.
Champ d'application	Si l'organisme de pension qui gère le régime est un assureur (cf. un organisme comme visé à l'article 2, §1 of §3, 5° Loi Contrôle).
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont : Fund : L'assurance est liée à un fonds de placement. NoFund : L'assurance n'est pas liée à un fonds de placement. Mixed : Une partie est liée à un fonds de placement, l'autre pas.
Eclaircissements	- La valeur <i>Fund</i> est définie à l'article 3, §2 AR Vie. Un exemple consiste en une activité branche 23. - La valeur <i>NoFund</i> est définie à l'article 3, §1 AR Vie. Un exemple consiste en une activité branche 21.

Nom	InvestmentTypeReservesPensionFund
Définition	Détermine si les réserves acquises sont capitalisées sur base d'une « obligation de résultat », sur base d'une « obligation de moyens » ou sur base d'une combinaison des deux.

Champ d'application	Si l'organisme de pension qui gère le régime est un IRP (cf. un organisme tel que défini à article 2, 1° Loi IRP).
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont : MeansObligation : Obligation de moyens. ResultObligation : Obligation de résultat. Mixed : Une partie obligation de moyens et une partie obligation de résultat.
Eclaircissements	- La valeur <i>MeansObligation</i> est définie à l'article 2, 13° Loi IRP. - La valeur <i>ResultObligation</i> est définie à l'article 2, 12° Loi IRP.

5.3.1.4.5.5.1.4. Données spécifiques au volet décès

Nom	DeathBenefits
Définition	Montant de la prestation à laquelle l'ayant droit a droit si l'affilié meurt à la date correspondant à <i>EvaluationDate</i> .
Multiplicité	1
Valeur	Si les prestations acquises sont exprimées comme un capital, <i>DeathBenefits</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> de type <i>Montant</i> . Si les prestations acquises sont exprimées comme une rente, <i>DeathBenefits</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> de type <i>Rente</i> .
Eclaircissements	On entend ici seulement la prestation qui prévoit le paiement d'un capital ou d'une rente aux ayants droit à la mort de l'affilié avant qu'il ait atteint l'âge de la pension. Il ne s'agit donc pas ici des prestations complémentaires et additionnelles comme par exemple une rente d'orphelin ou une assurance complémentaire contre le risque d'accident (ACRA). Remarquez que le règlement de pension ou la convention de pension peut prévoir que si une prestation décès est payée à des enfants mineurs, elle doit être convertie (totalement ou partiellement) en une rente temporaire jusqu'à 25 ans. Une telle disposition ne concerne pas alors la rente d'orphelin spécifique (additionnelle) mais une prestation décès.

Nom	AdditionalDeathCoverage
Définition	Indique si pour ce volet une assurance complémentaire (additionnelle) contre le risque d'accident est prévue (ACRA)
Multiplicité	1
Valeur	Type Booléen

Nom	OrphanAnnuity
Définition	Indique si pour ce volet une rente d'orphelin (additionnelle) est prévue.
Champ d'application	
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Booléen</i> .
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (= <i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016.
Eclaircissements	La rente d'orphelin est payée périodiquement aux enfants de l'affilié si celui-ci meurt avant d'atteindre l'âge de la pension. La rente d'orphelin est versée temporairement jusqu'à ce que l'enfant ait atteint un âge défini. La plupart du temps, la limite d'âge est 18 ans ou 25 ans maximum si l'enfant poursuit ses études (de manière analogue au versement de l'allocation familiale légale).

5.6. État du compte (à partir du 01/01/2026)

La déclaration *AccountState2.0* est obligatoire et pourra être introduite seulement à partir du 01/01/2026.

Via cette déclaration *AccountState2.0* un état du compte annuel est communiqué pour chaque affilié individuel enregistré dans DB2P (via un *CreateAccount*). Cet état du compte annuel donne un aperçu des droits individuels constitués, des différentes couvertures vie et décès, des réserves et prestations (acquises), etc.

La déclaration est la responsabilité de l'organisme de pension.

(1) Déclarations des états annuels du compte (*AnnualStatement*)

L'état du compte annuel (*AnnualStatement*) est toujours communiqué pour la situation au 1^{er} janvier à 0h00 de l'année concernée (comme défini à l'art. 39 §1/2, point 1 LPC Dirigeant d'entreprise) et se rapporte à l'évolution des droits individuels de l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés. La précision du calcul au 1^{er} janvier à 0h00 implique que les institutions de pension ne peuvent plus, pour le calcul des montants, prendre en compte les événements (par exemple, si l'affilié devient dirigeant d'une nouvelle entreprise, transfert ses réserves) ou les changements (par exemple, adaptation annuelle en fonction des nouvelles rémunérations) qui ont lieu le 1^{er} janvier. La date d'évaluation par l'organisme de pension des montants et données à communiquer est donc fixe (annuellement au 1^{er} janvier). La date à laquelle les réserves et les prestations pour le 1^{er} janvier sont effectivement calculées par l'organisme de pension, peut différer de la date d'évaluation et tomber plus tard.

Les états de compte annuels (*AnnualStatement*) doivent être communiqués au plus tard le 31 août de l'année en question.

Principes de base

Les 3 principes de base suivants sont considérés comme un fil conducteur pour déclarer correctement l'état du compte :

1. Via la déclaration *AccountState2.0* l'information quant à la constitution individuelle des droits de pension est communiquée. Concrètement, l'organisme de pension doit transmettre pour chaque compte (préalablement créé par le biais de la déclaration *CreateAccount*) une photographie de l'état annuel du compte au 1^{er} janvier de l'année concernée (*AnnualStatement*). Une seule photographie unique peut être communiquée par compte (*Account*) et date d'évaluation (*EvaluationDate*). Une photographie peut par contre contenir plusieurs volets différents. Si par exemple la constitution individuelle de pension contient une prestation vie et une prestation décès, l'organisme de pension déclarera alors un seul compte avec un volet vie et un volet décès.
2. Deux photographies de l'état annuel du compte pour un même compte (*Account*) et une même date d'évaluation (*EvaluationDate*), sont considérées comme un seul et même état du compte. Dans un tel cas, la seconde photographie remplacera la première. La déclaration avec la date *CalculationDate* la plus récente remplacera toujours celle dont *CalculationDate* est antérieure. Si toutefois deux déclarations présentent une valeur identique pour *CalculationDate*, le champ *CreationMoment* (*AdministrativeData*) sera alors pris en compte. La déclaration avec la date *CreationMoment* la plus récente remplace celle dont *CreationMoment* est antérieur. Par contre, une nouvelle déclaration sera bloquée si elle comprend des valeurs identiques à celles introduites dans une déclaration précédente pour les champs *Account*, *EvaluationDate*, *CalculationDate* et *CreationMoment*.
3. Sigedis tient compte au sein d'une déclaration *AccountState2.0* des (de l'unicité des) identifiants accordés par l'organisme de pension aux volets du compte [registrantId.AccountPart]. Au sein d'une déclaration, ces identifiants des volets doivent toutefois être uniques. Sigedis tient compte des identifiants attribués par l'organisme de pension aux volets d'un compte [registrantId.AccountPart] seulement au sein d'une même déclaration *AccountState2.0*. Le fait que l'identifiant du volet d'un compte qui figure sur une photographie antérieure apparaisse ou non sur une photographie suivante n'entre, en d'autres mots, pas en ligne de compte.

5.6.1. Déclaration Accountstate2.0

Le nom de l'élément à utiliser est **AccountStateODSE2.0**.

L'état du compte (annuel) est structuré en volets. Chaque volet est à déclarer à l'aide de l'élément **AccountPartState**. Les volets permettent de déclarer séparément des droits de types différents (ex: vie/décès, financés par des contributions personnelles ou de l'organisateur, ...). Il est nécessaire d'utiliser des volets différents à chaque fois que les cardinalités ne permettent pas de déclarer certaines données dans le même volet. Par exemple, l'élément *CoverageType* vaut soit *Life*, soit *Death*, mais jamais les deux. Il est donc nécessaire d'utiliser des volets différents pour une couverture vie et décès.

```

<AccountStateODSE2.0 ... >
  (... données générales, concernant le compte...)
  <AccountPartState >
  (... données concernant seulement un volet du compte...)
  </AccountPartState >
  <AccountPartState >
  (... un autre volet du compte ...)
  </AccountPartState >
  ...
</AccountStateODSE2.0>

```

5.6.1.1. Données au niveau du compte

Nom	Account
Définition	Compte concerné par la déclaration.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Compte</i> .
Éclaircissements	<p>Le compte peut être identifié sur la base de deux références : la référence du compte choisie par l'instance déclarante (<i>AccountRegistrantId</i>) ou la référence du compte attribuée par Sigedis (<i>AccountSigedisId</i>).</p> <p>Lorsque pour un affilié (<i>Affiliate</i>), il y a plusieurs comptes (<i>Account</i>) au sein d'un même régime (<i>Regulation</i>), il convient de déclarer un état des comptes (<i>AccountState2.0</i>) par compte (<i>Account</i>).</p>

Nom	AccountStateType
Définition	Indique le type d'état des comptes dont il s'agit.
Multiplicité	1
Valeur	<p>Les valeurs possibles sont :</p> <p>AnnualStatement : état annuel du compte d'un affilié sur base duquel le relevé de droit à retraite est généré par Sigedis, tel que défini à l'art. 39 LPC Dirigeant d'entreprise.</p> <p>Remarque : dans une phase ultérieure, les états intermédiaires de comptes 'event' seront également intégrés à la déclaration <i>AccountState2.0</i> et remplaceront les <i>EventAccountState</i> actuels. Les autres valeurs de <i>AccountStateType</i> (relatifs aux états intermédiaires de comptes 'event') n'ont donc pas encore été validés. Ils feront encore l'objet de discussions au sein du groupe de travail db2p dans une phase ultérieure et seront publiés par la suite.</p> <p>TransferOut: transfert (de réserves) vers une autre entité "régime".</p> <p>TransferIn: réception d'un transfert (de réserves) en provenance d'une autre entité "régime".</p>

	<p><u>EndAffiliationDeath</u> : cessation de l'affiliation en raison du décès de l'affilié</p> <p><u>EndAffiliationRetirement</u> : cessation de l'affiliation en raison de la mise à la retraite de l'affilié.</p> <p><u>PartialPayment</u> : paiement partiel de la prestation.</p> <p><u>EndAffiliation</u> : cessation d'affiliation autre qu'en raison de la mise à la retraite ou décès de l'affilié..</p>
--	--

<u>Nom</u>	<u>EvaluationDate</u>
<u>Définition</u>	<u>Date d'évaluation des réserves et des prestations par l'organisme de pension.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Date.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>La date d'évaluation des réserves et des prestations est toujours égale au 1^{er} janvier à 0h00 de l'année concernée (comme défini à l'art. 39 §1/2, point 1 LPC Dirigeant d'entreprise) et se rapporte à l'évolution des droits individuels de l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u></p> <p><u>La précision du calcul au 1^{er} janvier à 0h00 implique que les institutions de pension ne peuvent plus, pour le calcul des montants, prendre en compte les événements (par exemple, si l'affilié devient dirigeant d'une nouvelle entreprise, transfert de réserves) ou les changements (par exemple, adaptation annuelle en fonction des nouvelles rémunérations) qui ont lieu le 1^{er} janvier.</u></p> <p><u>Pour plus d'explications, voir l'Exposé des motifs de la loi du 26 décembre 2022 modifiant diverses dispositions en vue de renforcer la transparence dans le cadre du deuxième pilier de pension.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>ForeignSocialSecurityAffiliation</u>
<u>Définition</u>	<u>Indique si l'organisateur a communiqué à l'institution de pension que l'individu (=Affiliate) était au cours de l'année précédant l'EvaluationDate affilié à la sécurité sociale étrangère.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement obligatoire si l'individu constitue encore (activement) des droits de pension complémentaire dans le cadre de ce régime (AffiliateStatus vaut Yes) et si cet individu n'est pas affilié à la sécurité sociale belge.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Booléen.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>La valeur Yes indique que l'organisateur a communiqué à l'institution de pension que l'individu était, au cours de la période allant du 1/1/EvaluationDate-1 jusqu'à l'EvaluationDate, uniquement affilié à la sécurité sociale étrangère. Et donc n'était pas connu comme travailleur indépendant en Belgique.</u></p> <p><u>La valeur No indique que l'organisateur a communiqué à l'institution de pension que l'individu était bien connu comme travailleur indépendant en Belgique.</u></p> <p><u>Si le champ n'est pas communiqué, alors la valeur est considérée par défaut à no.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>CalculationDate</u>
<u>Définition</u>	<u>Date à laquelle les réserves et les prestations sont calculées par l'organisme de pension.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Date.</u>

<u>Nom</u>	<u>AffiliateStatus</u>
<u>Définition</u>	<u>Indique si l'individu (=Affiliate) constitue encore des droits de pension complémentaire dans le cadre de ce régime.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Booléen.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>La valeur Yes indique si pour cet individu des droits de pension supplémentaires sont encore constitués.</u></p> <p><u>La valeur No indique que l'affilié ne constitue plus de droits de pension supplémentaires, mais que ses réserves n'ont pas (encore) été transférées.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>InvestmentChoice</u>
<u>Définition</u>	<u>Indique si l'affilié dispose au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix d'investissement individuel.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Booléen.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>La valeur yes indique que l'affilié dispose au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix d'investissement individuel.</u></p> <p><u>La valeur no indique que l'affilié ne dispose pas au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix d'investissement individuel.</u></p> <p><u>Ce champ est communiqué dans le cadre de l'obligation d'information telle que déterminée à l'art. 39, §1/2 point 13, al.2 LPC Dirigeant d'entreprise.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>DeathCoverChoice</u>
<u>Définition</u>	<u>Indique si l'affilié dispose au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix individuel concernant la couverture décès, choix ayant un impact sur les droits de pension.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Booléen.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>La valeur yes indique que l'affilié dispose au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix individuel concernant la couverture décès, choix ayant un impact sur les droits de pension.</u></p> <p><u>La valeur no indique que l'affilié ne dispose pas au niveau du compte ou du volet du compte d'un choix individuel concernant la couverture décès, choix ayant un impact sur les droits de pension.</u></p> <p><u>Ce champ est communiqué dans le cadre de l'obligation d'information telle que déterminée à l'art. 39, §1/2 point 13, al.2 LPC Dirigeant d'entreprise.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>FundingLevel</u>
<u>Définition</u>	<u>Pourcentage du niveau de financement actuel au 1^{er} janvier à 0h00 de l'année concernée (=EvaluationDate) des réserves acquises, tel que prévu à l'article 39, §1/2 point 7 LPC Dirigeant d'entreprise.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (CoverageType vaut Life).</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Soit la valeur FullyFunded, soit une valeur de type Pourcentage (écrit sous la forme de nombres (ex. : 0.0334) et compris entre 0 et 1).</u>

<u>Nom</u>	<u>TotalOrPartialGuarantees</u>
<u>Définition</u>	<u>Le type de garanties totales ou partielles au titre du règlement de pension ou de la convention de pension dont dispose l'affilié au niveau du compte ou du volet.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ n'est pas d'application si RegulationCategory vaut IndividualContract.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<p><u>Les valeurs possibles sont:</u></p> <p><u>DBGuarantee</u> : lorsque le plan de pension est de type 'prestations définies' et donc que la pension complémentaire déterminée dans le règlement ou la convention de pension est garantie.</p> <p><u>CashBalanceGuarantee</u> : lorsque le plan de pension est de type 'cash balance' et que la pension complémentaire se compose d'une cotisation spécifique, majorée d'un rendement garanti déterminé dans le règlement ou la convention de pension.</p> <p><u>DCRendementGuarantee</u> : lorsque le plan de pension est de type 'contributions définies' et que la pension complémentaire se compose d'une cotisation spécifique, majorée d'un rendement garanti déterminé dans le règlement ou la convention de pension.</p> <p><u>DCMinimumGuarantee</u> : lorsque le plan de pension est de type 'contributions définies' et qu'un montant minimum est garanti dans le règlement ou la convention de pension pour la pension complémentaire qui se compose d'une cotisation spécifique.</p>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Une clause spécifique sera affichée pour l'affilié en fonction de la garantie communiquée. Cette clause permet d'indiquer à l'affilié le type de garantie dont il dispose et qu'il peut retrouver davantage d'informations à ce propos dans le règlement ou la convention de pension.</u></p> <p><u>Ce champ est communiqué dans le cadre de l'obligation d'information telle que déterminée à l'art. 39, §1/2 point 3 LPC Dirigeant d'entreprise.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>ContributionsAffiliate</u>
<u>Définition</u>	<u>Montant des contributions qui ont été affectées au compte personnel de l'affilié conformément au règlement ou à la convention de pension.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (CoverageType vaut Life).</u>

<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Montant positif.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Ce champ contient un montant qui correspond à la somme des contributions brutes de l'affilié qui ont été attribuées au cours des 12 mois calendrier écoulés conformément au règlement (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 10 LPC Dirigeant d'entreprise). Il s'agit tant des contributions personnelles de l'affilié que des contributions provenant de l'assurance exonération de prime qui remplacent ou complètent les contributions de l'affilié.</u></p> <p><u>Ce montant est le montant (brut) selon la formule dans le règlement ou la convention de pension, tel que connu par l'organisme de pension et avant la déduction des coûts, taxes et primes de risque à charge de l'affilié.</u></p> <p><u>L'organisme de pension ne doit déclarer ce champ que si la contribution entraîne également la constitution d'une réserve de pension. Par exemple, ce n'est pas le cas pour un engagement pure décès où la totalité des contributions affectées au compte de l'affilié servent à financer une couverture décès temporaire (sans remboursement des réserves). Une déclaration est par contre requise si une partie de la contribution donne lieu à la constitution d'une réserve de pension. Par exemple, cela peut être le cas pour une couverture décès financée par des primes nivelées ou dans le cas d'un plan cafétéria où une partie de la contribution personnelle, au choix de l'affilié, est utilisée pour financer une couverture décès. Dans ces dernières situations, l'institution de pension doit indiquer à la fois le montant des contributions qui ont été affectées au compte de l'affilié et le montant de la retenue visant à financer la couverture de risque en cas de décès (=DeductionsForDeathRisk).</u></p> <p><u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné. A l'inverse, si ce champ est communiqué (y compris avec un montant de 0€), alors celui-ci sera bien repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>ContributionsNotBorneByAffiliate</u>
<u>Définition</u>	<u>Montant des contributions non supportées par l'affilié auxquelles il a droit conformément au règlement ou à la convention de pension.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (CoverageType vaut Life) avec TypeReserves vaut DC ou CashBalance.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Montant positif.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Ce champ contient un montant qui correspond à la somme des contributions brutes non supportées par l'affilié qui ont été attribuées au cours des 12 mois calendrier écoulés conformément au règlement (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 10 LPC Dirigeant d'entreprise). Il s'agit tant des contributions brutes de l'organisateur (y compris celles</u>

	<p>provenant du fonds de financement) que des contributions provenant de l'assurance exonération de prime qui remplacent ou complètent les contributions non supportées par l'affilié.</p> <p>Ce montant est le montant (brut) selon la formule dans le règlement ou la convention de pension, tel que connu par l'organisme de pension et avant la déduction des coûts, taxes et primes de risque à charge de l'affilié.</p> <p>L'organisme de pension ne doit déclarer ce champ que si la contribution entraîne également la constitution d'une réserve de pension. Par exemple, ce n'est pas le cas pour un engagement pure décès où la totalité des contributions non supportées par l'affilié servent à financer une couverture décès temporaire (sans remboursement des réserves). Une déclaration est par contre requise si une partie de la contribution donne lieu à la constitution d'une réserve de pension. Par exemple, cela peut être le cas pour une couverture décès financée par des primes nivelées ou dans le cas d'un plan cafétéria où une partie de la prime non supportées par l'affilié est utilisée pour financer une couverture décès. Dans ces dernières situations, l'institution de pension doit indiquer à la fois le montant des contributions non supportées par l'affilié et le montant de la retenue visant à financer la couverture de risque en cas de décès (=DeductionsForDeathRisk).</p> <p>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné. A l'inverse, si ce champ est communiqué (y compris avec un montant de 0€), alors celui-ci sera bien repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié.</p>
--	--

Nom	DeductionsWithImpactOnAffiliateRights
Définition	Ventilation des coûts, retenues et taxes, tels que connus par l'organisme de pension qui ont été déduits au cours des 12 mois calendrier écoulés.
Multiplicité	0..1
Valeur	DeductionsWithImpactOnAffiliateRights comprend les sous-éléments : Taxes ; Costs et DeductionsForRiskCoverage.

DeductionsWithImpactOnAffiliateRights comprend les sous-éléments suivants :

Nom	Taxes
Définition	Montant total des taxes déduites au cours des 12 mois calendrier écoulés et qui ont un impact sur les droits de l'affilié.
Champ d'application	Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (CoverageType vaut Life) avec TypeReserves vaut DC ou CashBalance ; ou bien avec TypeReserves vaut DB mais uniquement si ContributionsAffiliate a également été communiqué.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type Montant positif. Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.
Eclaircissements	Ce champ a pour but de communiquer la somme des taxes qui, au cours des 12 mois calendrier écoulés, ont été soustraites (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 10, al.2 LPC Dirigeant d'entreprise) :

	<p>- <u>des contributions de l'affilié et/ou des contributions non supportées par l'affilié si <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i> ;</u></p> <p>- <u>uniquement des contributions de l'affilié, si <i>TypeReserves</i> vaut <i>DB</i>.</u></p> <p><u>Si la taxe est à la charge de l'organisateur et n'est donc pas déduite des contributions définies dans le règlement ou la convention de pension, il n'y a pas d'incidence sur les droits de l'affilié. Dans cette situation, aucune taxe ne doit être indiquée dans le 'Relevé des droits à retraite' et ce champ ne doit donc pas être rempli.</u></p> <p><u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné. A l'inverse, si ce champ est communiqué (y compris avec un montant de 0€), alors celui-ci sera bien repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié.</u></p>
--	---

<u>Nom</u>	<u>Costs</u>
<u>Définition</u>	<u>Ventilation des coûts déduits au cours des 12 mois calendrier écoulés et qui ont un impact sur les droits de l'affilié.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (<i>CoverageType</i> vaut <i>Life</i>) avec <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i>.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u><i>Costs</i> comprend les sous-éléments : <i>CostOnContributions</i> et <i>CostNotOnContributions</i>.</u>

Costs comprend les sous-éléments suivants :

<u>Nom</u>	<u>CostOnContributions</u>
<u>Définition</u>	<u>Montant total des coûts soustraits des contributions au cours des 12 mois calendrier écoulés et qui ont un impact sur les droits des affiliés.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si <i>ContributionsAffiliate</i> et/ou <i>ContributionsNotBorneByAffiliate</i> ont été communiqués.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<p><u>Type <i>Montant positif</i>.</u></p> <p><u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u></p>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Ce champ a pour but de communiquer la somme des coûts qui, au cours des 12 mois calendrier écoulés, ont été soustraits des contributions de l'affilié et/ou des contributions non supportées par l'affilié (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 11, LPC Dirigeant d'entreprise).</u></p> <p><u>Si les coûts sont à la charge de l'organisateur (par exemple via une facturation hors engagement) et ne sont donc pas déduits des contributions définies dans le règlement ou la convention de pension, il n'y a pas d'incidence sur les droits de l'affilié. Dans cette situation, aucun coût ne doit être indiqué dans le 'Relevé des droits à retraite' et ce champ ne doit donc pas être rempli.</u></p> <p><u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation</u></p>

	<u>(après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné. A l'inverse, si ce champ est communiqué (y compris avec un montant de 0€), alors celui-ci sera bien repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié.</u>
--	--

<u>Nom</u>	<u>CostNotOnContributions</u>
<u>Définition</u>	<u>Montant total des coûts soustraits des réserves ou du rendement au cours des 12 mois calendrier écoulés et qui ont un impact sur les droits des affiliés.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Montant positif</i>.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Ce champ a pour but de communiquer la somme des coûts qui, au cours des 12 mois calendrier écoulés, ont été soustraits des réserves ou du rendement (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 11, LPC Dirigeant d'entreprise).</u> <u>Si les coûts sont à la charge de l'organisateur (par exemple via une facturation hors engagement) et ne sont donc pas déduits des réserves ou du rendement définis dans le règlement ou la convention de pension, il n'y a pas d'incidence sur les droits de l'affilié. Dans cette situation, aucun coût ne doit être indiqué dans le 'Relevé des droits à retraite' et ce champ ne doit donc pas être rempli.</u> <u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné. A l'inverse, si ce champ est communiqué (y compris avec un montant de 0€), alors celui-ci sera bien repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié.</u>

<u>Nom</u>	<u>DeductionsForRiskCoverage</u>
<u>Définition</u>	<u>Ventilation des retenues visant à financer une couverture de risque qui ont été déduites au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (<i>CoverageType</i> vaut <i>Life</i>) avec <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i> ; ou bien avec <i>TypeReserves</i> vaut <i>DB</i> mais uniquement si <i>ContributionsAffiliate</i> a également été communiqué.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u><i>DeductionsForRiskCoverage</i> comprend les sous-éléments : <i>DeductionsForDeathRisk</i> et <i>DeductionsForDisabilityOrOtherRisk</i>.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer.</u>

DeductionsForRiskCoverage comprend les sous-éléments suivants :

<u>Nom</u>	<u>DeductionsForDeathRisk</u>
<u>Définition</u>	<u>Montant total des retenues visant à financer une couverture de risque en cas de décès qui ont été déduites au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Montant positif</i>.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Ce champ a pour but de communiquer la somme des retenues visant à financer une couverture de risque en cas de décès qui, au cours des 12 mois calendrier écoulés, ont été soustraites (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 10, LPC Dirigeant d'entreprise) :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <u>- des contributions (de l'affilié et/ou des contributions non supportées par l'affilié) et/ou des réserves, si <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i> ;</u> <u>- uniquement des contributions de l'affilié, si <i>TypeReserves</i> vaut <i>DB</i>.</u> <p><u>Si les contributions visant à financer une couverture de risque en cas de décès sont à la charge de l'organisateur et ne sont donc pas déduites des contributions et/ou des réserves définies dans le règlement ou la convention de pension, il n'y a pas d'incidence sur les droits de l'affilié. Dans cette situation, aucune retenue ne doit être indiquée dans le 'Relevé des droits à retraite' et ce champ ne doit donc pas être rempli.</u></p> <p><u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné. A l'inverse, si ce champ est communiqué (y compris avec un montant de 0€), alors celui-ci sera bien repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>DeductionsForDisabilityOrOtherRisk</u>
<u>Définition</u>	<u>Montant total des retenues visant à financer une couverture de risque en cas d'invalidité (ou d'un autre type) qui ont été déduites au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Montant positif</i>.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Ce champ a pour but de communiquer la somme des retenues visant à financer une couverture de risque en cas d'invalidité (ou d'un autre type) qui, au cours des 12 mois calendrier écoulés, ont été soustraites (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 10, LPC Dirigeant d'entreprise) :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <u>- des contributions de l'affilié et/ou des contributions non supportées par l'affilié, si <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i> ;</u>

	<p>- <u>uniquement des contributions de l'affilié, si <i>TypeReserves</i> vaut <i>DB</i>.</u></p> <p><u>Si les contributions visant à financer une couverture de risque sont à la charge de l'organisateur et ne sont donc pas déduites des contributions définies dans le règlement ou la convention de pension, il n'y a pas d'incidence sur les droits de l'affilié. Dans cette situation, aucune retenue ne doit être indiquée dans le 'Relevé des droits à retraite' et ce champ ne doit donc pas être rempli.</u></p> <p><u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné. A l'inverse, si ce champ est communiqué (y compris avec un montant de 0€), alors celui-ci sera bien repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié.</u></p>
--	---

Nom	<u>IncomingReservesAmount</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant total des transferts entrants qui ont eu une incidence sur l'évolution des réserves acquises au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (<i>CoverageType</i> vaut <i>Life</i>) avec <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i>.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Montant positif non nul.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Ce champ a pour but de communiquer le montant total des transferts entrants (<i>TransferIn</i>) qui, au cours des 12 mois calendrier écoulés, ont été ajoutées aux réserves acquises de l'affilié (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 13 LPC Dirigeant d'entreprise).</u></p> <p><u>Si plusieurs transferts entrants ont été effectués au cours des 12 mois calendrier écoulés, il s'agit ici du montant total de ces transferts.</u></p> <p><u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné.</u></p>

Nom	<u>OutgoingReservesAmount</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant total des transferts sortants qui ont eu une incidence sur l'évolution des réserves acquises au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (<i>CoverageType</i> vaut <i>Life</i>) avec <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i>.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Montant positif non nul.</u>

	<u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Ce champ a pour but de communiquer le montant total des transferts sortants (<i>TransferOut</i>) qui, au cours des 12 mois calendrier écoulés, ont été soustraits des réserves acquises de l'affilié (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 13 LPC Dirigeant d'entreprise).</u></p> <p><u>Si plusieurs transferts sortants ont été effectués au cours des 12 mois calendrier écoulés, il s'agit ici du montant total de ces transferts.</u></p> <p><u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>PartialPaymentAmount</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant total brut des paiements partiels qui ont eu une incidence sur l'évolution des réserves acquises au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte contient au moins un volet vie (<i>CoverageType</i> vaut <i>Life</i>) avec <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i>.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<p><u>Type <i>Montant positif non nul</i>.</u></p> <p><u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur à 0.</u></p>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Ce champ a pour but de communiquer le montant total des paiements partiels effectués à l'affilié (<i>PartialPayment</i>) qui, au cours des 12 mois calendrier écoulés, ont été soustraits de ses réserves acquises (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 13 LPC Dirigeant d'entreprise).</u></p> <p><u>Si plusieurs paiements partiels ont été effectués au cours des 12 mois calendrier écoulés, il s'agit ici du montant total de ces paiements partiels.</u></p> <p><u>Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Dans ce cas, ce champ ne sera pas repris dans le 'Relevé des droits à retraite' de l'affilié concerné.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>Return</u>
<u>Définition</u>	<u>Le rendement net qui a été attribué (par l'organisme de pension) aux réserves de l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est obligatoire si le compte contient au moins un volet vie (<i>CoverageType</i> vaut <i>Life</i>) avec <i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i> ou <i>CashBalance</i>.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Ce champ comprend un choix entre les sous-éléments <i>TotalAllocatedReturn</i> et la combinaison des champs <i>AllocatedReturn</i> et <i>ProfitParticipation</i></u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Si les réserves sont gérées par une IRP ou bien par un assureur en branche 23, alors il s'agit ici du montant du rendement net attribué. Le</u>

	<p>rendement net est communiqué via le champ <i>TotalAllocatedReturn</i>.</p> <p>Si les réserves sont gérées en branche 21 par un assureur, alors il s'agit ici du montant du rendement garanti et des éventuelles participations bénéficiaires attribuées. Si l'organisme de pension choisi de communiquer séparément le montant attribué de rendement net et de participation bénéficiaire, alors elle utilise la combinaison des champs <i>AllocatedReturn</i> et <i>ProfitParticipation</i>. Dans le cas contraire, le rendement total net attribué est communiqué via le champ <i>TotalAllocatedReturn</i>.</p>
--	--

Return comprend un choix entre le sous-élément *TotalAllocatedReturn* ou les sous-éléments *AllocatedReturn* & *ProfitParticipation* :

Nom	<u>TotalAllocatedReturn</u>
<u>Définition</u>	Le rendement total net qui a été attribué aux réserves de l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés.
<u>Multiplicité</u>	1
<u>Valeur</u>	Type <i>Nombre</i> . Le montant déclaré peut être tant positif (+) que négatif (-) et est toujours exprimé en euros.
<u>Eclaircissements</u>	<p>Ce champ a pour but de communiquer le rendement total net (y compris le montant des participations bénéficiaires) qui a été attribué à l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 12 LPC Dirigeant d'entreprise).</p> <p>Si les réserves sont gérées par une IRP ou bien par un assureur en branche 23, alors il s'agit ici du montant du rendement net attribué.</p> <p>Si les réserves sont gérées en branche 21 par un assureur, alors il s'agit ici de la somme du rendement garanti et des éventuelles participations bénéficiaires attribuées.</p>

Nom	<u>AllocatedReturn</u>
<u>Définition</u>	Le rendement garanti qui a été attribué aux réserves de l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés.
<u>Champ d'application</u>	Ce champ est uniquement d'application si les réserves sont gérées en branche 21 par un assureur et que ce dernier choisi de communiquer séparément le montant net attribué de rendement garanti et de participation bénéficiaire.
<u>Multiplicité</u>	1
<u>Valeur</u>	Type <i>Montant positif</i> . Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.
<u>Eclaircissements</u>	Ce champ a pour but de communiquer le rendement garanti qui a été attribué à l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 12 LPC Dirigeant d'entreprise).

Nom	<u>ProfitParticipation</u>
-----	----------------------------

<u>Définition</u>	<u>Le montant net de participation bénéficiaire qui a effectivement été attribué aux réserves de l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si les réserves sont gérées en branche 21 par un assureur et que ce dernier choisi de communiquer séparément le montant net attribué de rendement garanti et de participation bénéficiaire.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Montant positif</i>.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Ce champ a pour but de communiquer le montant net de participation bénéficiaire qui a effectivement été attribué à l'affilié au cours des 12 mois calendrier écoulés (comme déterminé à l'art. 39 §1/2, point 12 LPC Dirigeant d'entreprise).</u>

<u>Nom</u>	<u>CalculationsElements</u>
<u>Définition</u>	<u>Les éléments dont il est tenu compte lors du calcul des réserves et prestations acquises (tel que défini à l'art. 39, §1/2 point 9 LPC Dirigeant d'entreprise).</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est obligatoire si le compte contient au moins un volet vie (<i>CoverageType</i> vaut <i>Life</i>).</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1..N</u>
<u>Valeur</u>	<u><i>CalculationsElements</i> comprend deux attributs obligatoires : <i>ParametersDate</i> et <i>sequence</i>.</u> <u><i>CalculationsElements</i> comprend les sous-éléments : <i>Age</i> ; <i>CivilState</i> ; <i>RegulationAnnualSalaryAmount</i> ; <i>RegulationYearsOfService</i> ; <i>RegulationLegalPensionAmount</i> ; <i>RegulationPlafondAmount</i> et <i>OtherCalculationElement</i>.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Le champ <i>CalculationsElements</i> comprend une liste complète mais non exhaustive des différents éléments qui peuvent être pris en compte lors du calcul des réserves et des prestations acquises. A cet effet, le sous-élément <i>OtherCalculationElement</i> est un champ libre multiple qui permet d'ajouter une ou plusieurs autres informations qui ne sont pas couvertes par la liste des sous-éléments décrits ci-dessous.</u> <u>Si certains éléments de l'état du compte ont été calculés à des moments différents, alors les éléments de calculs qui y sont liés doivent être déclarés dans plusieurs blocs séparés avec pour chacun la date de recalcul (<i>ParametersDate</i>) qui y est liée. Les différents blocs d'éléments de calculs seront communiqués à l'affilié (via le 'Relevé de droit à retraite' ou bien via mypension.be) dans l'ordre de leurs déclarations par l'institution de pension.</u>

CalculationsElements comprend deux attributs obligatoires :

<u>Nom</u>	<u>ParametersDate</u>
------------	-----------------------

<u>Définition</u>	<u>La dernière date de recalcul comme définie dans le règlement de pension ou la convention de pension.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Date.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Les réserves et prestations à communiquer au 1^{er} janvier de l'année concernée (=EvaluationDate) sont calculées par l'organisme de pension (=CalculationDate) sur base des données et paramètres personnels de la pension complémentaire dont il est tenu compte au moment du dernier recalcul prévu par le règlement de pension ou la convention de pension (=ParametersDate). Cette dernière date de recalcul définie dans le règlement ou la convention doit être communiquée ici (art. 39, §1/2 point 9 LPC Dirigeant d'entreprise).</u>

<u>Nom</u>	<u>sequence</u>
<u>Définition</u>	<u>Un numéro identifiant le bloc de CalculationElements de façon unique au sein de cette déclaration AccountState2.0.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Entier.</u> <u>Ce numéro de séquence doit commencer à 1 pour le premier bloc de CalculationElements, et ensuite être incrémenté de 1 à chaque bloc.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>La sequence permet de déterminer l'ordre dans lequel les différents blocs d'éléments de calculs seront communiqués à l'affilié (via le 'Relevé de droit à retraite' ou bien via mypension.be).</u>

CalculationElements comprend les sous-éléments suivants :

<u>Nom</u>	<u>Age</u>
<u>Définition</u>	<u>L'âge de l'affilié.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si l'âge de l'affilié est pris en compte dans la formule de calcul des réserves et/ou prestations acquises, telle que décrite dans le règlement ou la convention de pension ou bien pour un engagement de pension de type contributions définies ou cash balance, si cette information est nécessaire pour calculer les contributions.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>L'âge se communique en années et mois (par ex. 45 ans et 6 mois) via deux attributs obligatoires AgeMonths et AgeYears.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Ce paramètre est celui déterminé à la dernière date de recalcul (ParametersDate).</u>

<u>Nom</u>	<u>CivilState</u>
<u>Définition</u>	<u>L'état civil de l'affilié.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si l'état civil de l'affilié est pris en compte dans la formule de calcul des réserves et/ou prestations acquises, telle que décrite dans le règlement ou la convention de pension ou bien pour un engagement de pension de type contributions définies ou cash balance, si cette information est nécessaire pour</u>

	<u>calculer les contributions.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Booléen</u> <u>La valeur 1, yes ou true indique que l'affilié est marié (ou autres situations assimilées dans le règlement ou convention de pension).</u> <u>La valeur 0, no ou false indique que l'affilié est célibataire (ou autres situations assimilées dans le règlement ou convention de pension).</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Ce paramètre est celui déterminé à la dernière date de recalcul (ParametersDate).</u>

<u>Nom</u>	<u>RegulationAnnualSalaryAmount</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant de rémunération de l'affilié calculé conformément au règlement ou à la convention de pension et exprimé en un montant annuel.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si la rémunération de l'affilié est prise en compte dans la formule de calcul des réserves et/ou prestations acquises, telle que décrite dans le règlement ou la convention de pension ou bien pour un engagement de pension de type contributions définies ou cash balance, si cette information est nécessaire pour calculer les contributions.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Montant positif non nul.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>La rémunération est ici toujours exprimée en montant annuel.</u> <u>Si l'institution de pension veut exprimer la rémunération sous une autre forme, alors celle-ci doit être déclarée via OtherCalculationElement.</u> <u>Ce paramètre est celui déterminé à la dernière date de recalcul (ParametersDate).</u>

<u>Nom</u>	<u>RegulationYearsOfService</u>
<u>Définition</u>	<u>Le nombre d'années de service de l'affilié (ancienneté).</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le nombre d'années de service de l'affilié est pris en compte dans la formule de calcul des réserves et/ou prestations acquises, telle que décrite dans le règlement ou la convention de pension ou bien pour un engagement de pension de type contributions définies ou cash balance, si cette information est nécessaire pour calculer les contributions.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Le nombre d'années de service se communique en années et mois (par ex. 10 ans et 6 mois) via deux attributs obligatoires Months et Years.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Il s'agit du nombre d'années de service (ancienneté) de l'affilié, calculé conformément au règlement ou à la convention de pension. Par exemple, il peut s'agir aussi bien de nombres arrondis que de nombres compressés.</u>

<u>Nom</u>	<u>RegulationLegalPensionAmount</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant de pension légale de l'affilié.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le montant de pension légale (estimé) de l'affilié est pris en compte dans la formule de calcul des réserves et/ou prestations acquises, telle que décrite dans le règlement ou la convention de pension ou bien pour un engagement de pension de type contributions définies ou cash balance, si cette information est nécessaire pour calculer les contributions.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Montant positif non nul.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Il s'agit du montant de pension légale (estimé) calculé conformément au règlement de pension ou à la convention de pension.</u> <u>Ce paramètre est celui déterminé à la dernière date de recalcul (ParametersDate).</u>

<u>Nom</u>	<u>RegulationPlafondAmount</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant du plafond de référence de l'affilié.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le montant du plafond de référence de l'affilié est pris en compte dans la formule de calcul des réserves et/ou prestations acquises, telle que décrite dans le règlement ou la convention de pension ou bien pour un engagement de pension de type contributions définies ou cash balance, si cette information est nécessaire pour calculer les contributions.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Montant positif non nul.</u> <u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur à 0.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Il s'agit du montant du plafond de pension de référence calculé conformément au règlement ou à la convention de pension.</u> <u>Si plusieurs plafonds de pension interviennent dans les calculs, les montants peuvent être déclarés via le champ OtherCalculationElement.</u> <u>Ce paramètre est celui déterminé à la dernière date de recalcul (ParametersDate).</u>

<u>Nom</u>	<u>OtherCalculationElement</u>
<u>Définition</u>	<u>Le ou les éléments de calcul non repris dans la liste des autres sous-éléments mais qui impacte(nt) le calcul des réserves et/ou prestations acquises de l'affilié ou bien pour un engagement de pension de type contributions définies ou cash balance, si cette information est nécessaire pour calculer les contributions.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..n</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Liste d'autres éléments de calcul.</u>

	<p><u>L'élément <i>OtherCalculationElement</i> a deux sous-éléments obligatoires : <i>Names</i> et <i>Value</i>.</u></p> <p>1) <u>Le nom de l'élément de calcul est communiqué via <i>Names</i> dans les trois langues nationales. <i>Names</i> est du type <i>Liste de noms</i>, il contient le sous-élément <i>Name</i>.</u></p> <p><u>Le sous-élément <i>Name</i> a un attribut obligatoire <i>language</i> et doit donc être communiqué dans les trois langues nationales (multiplicité est minimum 3), c.à.d. Néerlandais (NL), Français (FR) et Allemand (DE). <i>Name</i> est du Type <i>Texte libre 60</i>.</u></p> <p>2) <u>La valeur de l'élément de calcul est communiquée via <i>Value</i>.</u></p> <p><u>Pour <i>Value</i> il faut choisir un des types suivants :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Type <i>Date</i></u> - <u>Type <i>Nombre</i></u> - <u>Type <i>Entier</i></u> - <u>Type <i>Pourcentage</i> (écrit sous la forme de nombres (ex. : 0.0334) et compris entre 0 et 1)</u> - <u>Type <i>Boolean</i></u> - <u>Type <i>Texte libre 60</i> + attribut <i>language</i> (l'élément texte doit également être communiqué dans les trois langues nationales).</u>
<p><u>Eclaircissements</u></p>	<p><u><i>OtherCalculationElement</i> est uniquement utilisé si l'élément de calcul ne peut être repris dans une des catégories structurées préétablies (<i>Age</i> ; <i>CivilState</i> ; <i>RegulationAnnualSalaryAmount</i> ; <i>RegulationYearsOfService</i> ; <i>RegulationLegalPensionAmount</i> ; <i>RegulationPlafondAmount</i>).</u></p> <p><u>Les éléments de calculs communiqués dans ce champ libre seront communiqué à l'affilié (via le relevé de droit à retraite ou bien via mypension) dans l'ordre de leurs déclarations par l'institution de pension.</u></p>

OtherCalculationElement comprend un attribut obligatoire :

<p><u>Nom</u></p>	<p><u>sequence</u></p>
<p><u>Définition</u></p>	<p><u>Un numéro identifiant le bloc de <i>OtherCalculationElement</i> de façon unique au sein du bloc <i>CalculationElements</i></u></p>
<p><u>Multiplicité</u></p>	<p><u>1</u></p>
<p><u>Valeur</u></p>	<p><u>Type <i>Entier</i>.</u></p> <p><u>Ce numéro de séquence doit commencer à 1 pour le premier bloc de <i>OtherCalculationElement</i>, et ensuite être incrémenté de 1 à chaque bloc.</u></p>
<p><u>Eclaircissements</u></p>	<p><u>La sequence permet de déterminer l'ordre dans lequel les différents blocs d'éléments libres seront communiqués à l'affilié (via le 'Relevé de droit à retraite' ou bien via mypension.be).</u></p>

<p><u>Nom</u></p>	<p><u>LegalPensionDate</u></p>
-------------------	--------------------------------

<u>Définition</u>	<u>La date à laquelle l'affilié atteindra l'âge légal de la pension.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Date.</u> <u>Ce champ contient également deux attributs obligatoires <i>AgeMonths</i> et <i>AgeYears</i> qui permettent de communiquer l'âge de la pension légale tel que calculé par l'institution de pension.</u>

<u>Nom</u>	<u>ParametersDatePartDeath</u>
<u>Définition</u>	<u>La dernière date de recalcul applicable à la partie décès comme définie dans le règlement de pension ou la convention de pension.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est uniquement d'application si le compte ne contient aucun volet vie (<i>CoverageType</i> vaut <i>Life</i>) ou bien si une date de recalcul différente (à celle(s) communiquée(s) pour la partie vie) est applicable pour la partie décès.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Date.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>La (ou les) prestation(s) décès à communiquer au 1^{er} janvier de l'année concernée (= <i>EvaluationDate</i>) sont calculées par l'organisme de pension (= <i>CalculationDate</i>) sur base des données et paramètres personnels de la pension complémentaire dont il est tenu compte au moment du dernier recalcul prévu par le règlement de pension ou la convention de pension (= <i>ParametersDate</i>). Cette dernière date de recalcul définie dans le règlement ou la convention doit être communiquée ici (art. 39, §1/2 point 9 LPC Dirigeant d'entreprise).</u>

5.4.1.1. Données au niveau du volet (quel que soit le type de volet)

<u>Nom</u>	<u>AccountPart</u>
<u>Définition</u>	<u>Identifiant du volet défini par le déclarant.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Volet d'un Compte.</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Cet identifiant permet seul d'identifier le volet du compte, sans avoir besoin de retourner l'identifiant du compte. Rien n'empêche cependant le déclarant de choisir un identifiant qui commence par son propre identifiant du compte (Ex : "13548-654" pour le compte, et "13548-654/A" pour le volet). Tout ceci est laissé au choix du déclarant.</u>

<u>Nom</u>	<u>CoverageType</u>
<u>Définition</u>	<u>Indique si ce volet concerne la constitution d'une prestation vie ou d'une prestation décès.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Les valeurs possibles sont :</u> <u>Life : Volet décrivant une constitution de prestation vie.</u> <u>Death : Volet décrivant une constitution de prestation décès.</u>

<u>Nom</u>	<u>MultipleAccountPartsReason</u>
<u>Définition</u>	<u>Raison pour laquelle l'institution de pension a choisi (en raison des spécificités du plan de pension) de déclarer plusieurs volets différents avec des paramètres identiques.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..N</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type Chaîne de caractères + attribut langage (le texte doit obligatoirement être communiqué dans les trois langues nationales).</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Si l'institution de pension choisit (en raison des spécificités du plan de pension) de déclarer plusieurs volets différents avec des paramètres identiques, alors elle peut communiquer (pour une meilleure transparence) une explication qui sera communiquée à l'affilié via mypension.be.</u> <u>Cela est par exemple le cas, si l'institution veut expliquer à l'affilié pourquoi elle déclare 3 volets vie différents (tous les trois en contributions définies et tous les trois pour une partie financée par des contributions de l'organisateur).</u>

5.4.1.2. Données spécifiques au volet vie

<u>Nom</u>	<u>AccountPartType</u>
<u>Définition</u>	<u>Indique si le volet vie du compte a trait à la constitution financée par des contributions de l'organisateur (la personne morale) ou par des contributions personnelles du dirigeant d'entreprise indépendant.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Les valeurs possibles sont :</u> Personal : Constitution financée par des contributions personnelles. Sponsor : Constitution financée par l'organisateur (la personne morale).
<u>Eclaircissements</u>	<u>Personal fait référence au volet du compte où sont versées les contributions personnelles ainsi que les contributions provenant d'une exonération de prime qui sont versées en remplacement ou en complément de ces contributions personnelles.</u> <u>Sponsor fait référence au volet du compte où sont versées les contributions (directement de la personne morale ou via le fonds de financement) ainsi que les contributions provenant d'une exonération de prime qui sont versées en remplacement ou en complément de ces contributions de la personne morale.</u>

<u>Nom</u>	<u>TypeReserves</u>
<u>Définition</u>	<u>Indique si les réserves acquises sont calculées selon les règles en vigueur pour le type contribution définie, prestation définie ou cash balance.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Les valeurs possibles sont :</u> DC : Contribution définie. DB : Prestations définies. CashBalance : Cash balance.
<u>Eclaircissements</u>	<u>Remarquez qu'une catégorie mixte n'est pas prévue :</u> - <u>Dans le cas où un organisateur promet une pension complémentaire avec un but déterminé (DB) qui est (partiellement) financée via des contributions personnelles, 1 seul compte doit être déclaré avec avec un ou plusieurs volets dont valeur TypeReserves égale à DB pour la partie financée par des contributions personnelles.</u> - <u>Dans le cas où un organisateur promet une pension complémentaire dont une partie est en prestation définie (DB) mais la ou les autres parties sont en Contributions définie (DC) ou bien en Cash Balance (CashBalance), alors il faut séparer en deux comptes (Account) distincts la ou les parties en prestation définie (DB) et la ou les parties en contribution définie (DC) ou cash balance (CashBalance).</u> - <u>Dans le cas où un organisateur promet une pension complémentaire avec plusieurs parties de type Contributions définie (DC) ou bien en Cash Balance (CashBalance), mais sans partie prestation définie (DB), dans ce cas un seul compte doit être créé et les différentes parties peuvent être déclarées dans des volets différents.</u>

Nom	<u>AffiliateChoice</u>
Définition	Indique si l'affilié a ou non le choix quant à la répartition du budget de primes (cf . Plan Cafétéria).
Champ d'application	Uniquement si <i>TypeReserves</i> est égal à <i>DC</i> .
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Booléen</i> .

Nom	<u>PreviousYearReserves</u>
Définition	Le montant total des réserves acquises de l'affilié au 1 ^{er} janvier à 0h00 de l'année précédant l'année d'évaluation.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant positif</i> . Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.
Eclaircissements	Le montant total des réserves acquises (sans distinction des parties financées par l'organisateur et celles financées par l'affilié) auquel l'affilié avait droit au 1 ^{er} janvier à 0h00 de l'année précédant l'année d'évaluation, tel que déterminé à l'art. 39, §1/2 point 8 LPC Dirigeant d'entreprise. Si des corrections ont été effectuées a posteriori (après la communication de la dernière déclaration d'état des comptes de l'année d'évaluation précédente) et que le montant communiqué pour le relevé des droits à retraite de cette année prend compte de ces corrections, alors l'attribut <i>ReservesCorrections</i> doit être communiqué à <i>Yes</i> . Ce montant est notamment utilisé comme base du 'compte courant' de pension. Si, au 1 ^{er} janvier de l'année précédente, l'affilié ne disposait pas encore de réserves acquises, ce champ reste obligatoire et doit alors être communiqué avec un montant de 0 euro.

PreviousYearReserves comprend également un attribut :

Nom	<u>ReservesCorrections</u>
Définition	Indique si des corrections (a posteriori) ont été effectuées sur le montant des réserves de l'année précédente.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Booléen</i> La valeur 1, <i>yes</i> ou <i>true</i> indique que le montant communiqué pour <i>PreviousYearReserves</i> diffère du montant des réserves acquises déclaré dans la dernière déclaration d'état des comptes de l'année précédente. La valeur 0, <i>no</i> ou <i>false</i> indique qu'il n'y a pas de différence de montant. Si le champ n'est pas communiqué alors la valeur est considérée par défaut à <i>no</i> .
Eclaircissements	Lorsque ce champ est rempli à <i>Yes</i> , une clause spécifique est affichée pour l'affilié. Cette clause permet d'indiquer à l'affilié que le montant des réserves acquises diffère de la déclaration de l'année précédente en raison de corrections a posteriori. Pour l'année d'évaluation 2026 (année de transition vers la déclaration <i>AccountState2.0</i>), ce champ n'est toutefois pas obligatoire et une clause générique transitoire sera affichée par défaut pour tous les

	<p><u>affiliés. Cette clause indiquera que le montant des réserves peut différer de celui de l'année précédente au vu du changement de législation impactant la méthode de calcul. Si ce champ est toutefois communiqué à Yes (durant cette année de transition), alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'institution de pension que des corrections (a posteriori) ont bien été effectuées sur le montant des réserves de l'année précédente (indépendamment des éventuelles différences liées au changement de législation). La clause spécifique concernant la correction des réserves sera alors affichée pour l'affilié en plus de la clause générique de la période transitoire.</u></p>
--	---

<u>Nom</u>	<u>Reserves</u>
<u>Définition</u>	<p><u>Le montant des réserves acquises auquel l'affilié a droit, à un moment déterminé, conformément au règlement de pension ou à la convention de pension. Ce sont les réserves comme définies dans l'art. 35, 10° LPC Dirigeants d'entreprise, ainsi que les réserves auxquelles le dirigeant d'entreprise a droit en vertu d'une autre disposition légale, réglementaire, ou statutaire [...], une convention individuelle ou tout autre document, le cas échéant, moyennant le respect de certaines conditions (comme prévu dans l'art. 305, 10° Loi DB2P). Il s'agit ici des réserves telles que prises en compte pour l'application de l'art. 59 CIR.</u></p>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<p><u>Type <i>Montant positif</i>.</u></p> <p><u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u></p>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Les réserves, qui ne sont acquises que si les conditions mentionnées dans le règlement de pension ou la convention de pension sont remplies, doivent donc ici aussi être communiquées. Ainsi, le règlement de pension peut prévoir que l'affilié ne peut prétendre aux réserves que si à l'âge de la pension il est encore toujours dirigeant d'entreprise de l'organisateur.</u></p> <p><u>Une difficulté pratique se présente dans le cadre de la constitution de pension "mixte" (lorsque différentes parties du régime de pension interagissent). La situation suivante peut notamment se rencontrer:</u></p> <p><u>L'engagement de pension prévoit une pension complémentaire de type prestations définies (DB) en première instance financée via les contributions personnelles, lesquelles correspondent à un certain pourcentage de la rémunération (DC). La différence non couverte par ces contributions (cf. le delta) est financée par la personne morale. Pour éviter les doubles comptages, les réserves acquises liées au DC et au delta (DB-DC) doivent être communiquées et non celles liées au DB.</u></p> <p><u>Les avances sur prestations, la mise en gage des droits à la pension pour sûreté d'un emprunt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire (tels que visés à l'art.40, §2 LPC Dirigeant d'entreprise) n'ont pas d'influence sur le calcul des réserves acquises.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>ConditionalReserves</u>
<u>Définition</u>	<p><u>Indique si le montant des réserves (=Reserves) pour cet affilié est déjà acquis.</u></p>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Booléen</i>.</u>

<u>Eclaircissements</u>	<p><u>La valeur 1, yes, Y, ou true indique que le montant des réserves (=Reserves) pour cet affilié est déjà acquis. Le montant des réserves est acquis si :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <u>- Le règlement de pension ou la convention de pension ne fixe pas de conditions concernant l'acquisition des réserves ;</u> <u>- Le règlement de pension ou la convention de pension fixe bien des conditions concernant l'acquisition des réserves et que ces conditions sont déjà acquises pour l'affilié.</u> <p><u>La valeur 0, no, N, ou false indique que l'affilié ne peut pas encore prétendre au montant des réserves (=Reserves) car il y a pour lui encore des conditions qui doivent d'abord être remplies avant que les réserves ne soient acquises.</u></p> <p><u>Il s'agit ici uniquement des conditions concernant l'acquisition de la réserve, par exemple lorsque le règlement de pension définit que l'affilié ne peut prétendre aux réserves que si à l'âge de la pension il est encore toujours dirigeant d'entreprise de l'organisateur et donc pas des éléments qui peuvent influencer le calcul du montant de la réserve.</u></p>
-------------------------	--

<u>Nom</u>	<u>ReservesConditions</u>
<u>Définition</u>	<u>Les conditions qui doivent être remplies afin que le montant des réserves (= Reserves) soit acquis.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est obligatoire si ConditionalReserves est égal à 0, no, N, ou false.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1..N</u>
<u>Valeur</u>	<p><u>Type Chaîne de caractères.</u></p> <p><u>L'élément ReservesConditions a un attribut obligatoire language. Via l'attribut language la langue de l'extrait du texte contenant les conditions est communiquée.</u></p>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Les conditions peuvent être communiquées dans plusieurs langues via différents fragments de textes (multiplicité 1..N) et doivent au moins être communiquées dans les 3 langues nationales.</u>

<u>Nom</u>	<u>Benefits</u>
<u>Définition</u>	<p><u>Montant des prestations acquises auquel l'affilié peut prétendre à l'âge de la pension (=RegulationPensionDate), conformément au règlement de pension ou à la convention de pension, si, lorsqu'il n'est plus dirigeant d'entreprise de l'organisateur, laisse ses réserves acquises auprès de l'organisme de pension. Il s'agit des prestations telles que définies dans l'art. 35, 11° et l'art. 39, §1/2, point 4 LPC Dirigeant d'entreprise, ainsi que des prestations auxquelles le dirigeant d'entreprise peut prétendre en vertu d'une autre disposition légale, réglementaire, ou statutaire, [...] d'une convention individuelle ou tout autre document, le cas échéant, moyennant le respect de certaines conditions (comme définit dans l'art. 305, 11° Loi DB2P).</u></p>
<u>Champ d'application</u>	<u>Cet élément est seulement d'application si les prestations peuvent être calculées sur base de la réglementation existante.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Si les prestations acquises sont exprimées comme un capital, Benefits</u>

	<p>contient le sous-élément <i>Amount</i> de type <i>Montant positif</i>.</p> <p>Si les prestations acquises sont exprimées comme une rente, <i>Benefits</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> de type <i>Rente</i>.</p> <p>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</p>
<u>Eclaircissements</u>	<p>Les avances sur prestations, la mise en gage des droits à la pension pour sûreté d'un emprunt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire (tels que visés à l'art. 40, §2 LPC Dirigeant d'entreprise) n'ont pas d'influence sur le calcul des prestations.</p> <p>Cet élément est seulement d'application si les prestations acquises peuvent être calculées sur base de la réglementation existante. Ainsi, des prestations acquises ne peuvent par exemple pas être calculées lorsque les réserves sont capitalisées sur base d'une assurance liée à un fonds de placement (branche 23), sur base d'une obligation de moyens, sur base d'une assurance non liée à un fonds de placement (branche 21) où le tarif garanti de l'assureur n'est pas garanti jusqu'au terme exécutif ou sur base d'une assurance non liée à un fonds de placement (branche 21) où la technique du Universal Life est appliquée.</p>

<u>Nom</u>	<u>BenefitsSurplusDistribution</u>
<u>Définition</u>	Détermine si la participation bénéficiaire ou la répartition des surplus est versée en plus des prestations garanties ou si elle est déjà comprise dans le montant des prestations garanties.
<u>Champ d'application</u>	Si le règlement de pension ou la convention de pension prévoit l'attribution d'une participation bénéficiaire ou d'une répartition des surplus aux affiliés.
<u>Multiplicité</u>	1
<u>Valeur</u>	<p>Les valeurs possibles sont :</p> <p>OnTopOf : La participation bénéficiaire ou le surplus est versé en plus de la prestation garantie.</p> <p>Included : La participation bénéficiaire ou le surplus est déjà compris dans le montant de la prestation garantie.</p>
<u>Eclaircissements</u>	Cet élément ne doit pas être rempli si l'engagement de pension est de type contributions définies (<i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i>), car il n'est alors pas question de prestation garantie.

<u>Nom</u>	<u>RegulationPensionDate</u>
<u>Définition</u>	La date à laquelle l'affilié atteint l'âge de la retraite qui est mentionné dans le règlement de pension ou la convention de pension.
<u>Multiplicité</u>	1
<u>Valeur</u>	<p>Type <i>Date</i>.</p> <p>Ce champ contient également deux attributs obligatoires <i>AgeMonths</i> et <i>AgeYears</i> qui permettent de communiquer l'âge de retraite tel que calculé par l'institution de pension.</p>
<u>Eclaircissements</u>	Si <i>Benefits</i> est communiqué, il s'agit alors de la date de pension sur base de laquelle les prestations acquises sont calculées comme défini dans l'art. 35, 13° LPC Dirigeant d'entreprise.

Nom	<u>InvestmentTypeReservesInsurer</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant des réserves est capitalisé sur base 'd'une assurance liée à un fonds de placement', sur base 'd'une assurance non liée à un fonds de placement' ou sur base d'une combinaison des deux.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Si l'organisme de pension qui gère le régime est un assureur (cf. un organisme comme visé à l'article 2, §1 of §3, 5° Loi Contrôle).</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Les valeurs possibles sont :</u> Fund : L'assurance est liée à un fonds de placement. NoFund : L'assurance n'est pas liée à un fonds de placement. Mixed : Une partie liée, l'autre pas.
<u>Eclaircissements</u>	<u>- La valeur <i>Fund</i> est définie à l'article 3, §2 AR Vie. Un exemple consiste en une activité branche 23.</u> <u>- La valeur <i>NoFund</i> est définie à l'article 3, §1 AR Vie. Un exemple consiste en une activité branche 21.</u> <u>Lorsqu'il s'agit d'un régime relatif à la gestion des réserves transférées d'anciens dirigeants d'entreprise indépendants (<i>RegulationCategory</i> vaut <i>IndividualContract</i>) gérée dans un produit d'assurance branche 21 ou mixte, une clause spécifique sera affichée pour l'affilié. Cette clause est communiquée dans le cadre de l'obligation d'information déterminée à l'art. 39, §1/2 point 3 LPC Dirigeant d'entreprise et permet d'indiquer à l'affilié que l'organisme de pension garantit un certain taux d'intérêt sur les cotisations versées.</u>

Nom	<u>InvestmentTypeReservesPensionFund</u>
<u>Définition</u>	<u>Détermine si les réserves sont capitalisées sur base d'une 'obligation de résultat', sur base d'une 'obligation de moyens' ou sur base d'une combinaison des deux.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Si l'organisme de pension qui gère le régime est un IRP (cf. un organisme tel que défini à article 2, 1° Loi IRP).</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Les valeurs possibles sont :</u> MeansObligation : Obligation de moyens. ResultObligation : Obligation de résultat. Mixed : Une partie obligation de moyens et une partie obligation de résultat.
<u>Eclaircissements</u>	<u>- La valeur <i>MeansObligation</i> est définie à l'article 2, 13° Loi IRP.</u> <u>- La valeur <i>ResultObligation</i> est définie à l'article 2, 12° Loi IRP.</u> <u>Lorsqu'il s'agit d'un régime relatif à la gestion des réserves transférées d'anciens dirigeants d'entreprise indépendants (<i>RegulationCategory</i> vaut <i>IndividualContract</i>) gérée via une obligation de résultat ou mixte, une clause spécifique sera affichée pour l'affilié. Cette clause est communiquée dans le cadre de l'obligation d'information déterminée à l'art. 39, §1/2 point 3 LPC Dirigeant d'entreprise et permet d'indiquer à l'affilié que l'organisme de pension garantit un certain taux d'intérêt sur les cotisations versées.</u>

<u>Nom</u>	<u>ExpectedBenefit</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant de la prestation attendue à l'âge légal de la pension de l'affilié.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<p><u>La prestation attendue doit être exprimée dans le mode prévu dans le règlement ou la convention de pension :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Si la prestation de pension est exprimée en tant que capital, <i>ExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> du type <i>Montant positif</i>.</u> • <u>Si la prestation de pension est exprimée en tant que rente, <i>ExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> du type <i>Rente</i>.</u> <p><u>La prestation attendue peut également (de manière optionnelle) être exprimée à la fois en rente et en capital (notamment lorsque le règlement ou la convention de pension prévoit une conversion possible).</u></p> <p><u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u></p>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Il s'agit de la prestation attendue comme défini dans l'art. 39, §1, 1°, point 3 LPC Dirigeant d'entreprise.</u></p> <p><u>Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, le montant est basé sur le scénario le plus réaliste tel que prévu à l'art. [X] AR Projections.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>ExpectedBenefitReturn</u>
<u>Définition</u>	<u>Le rendement pris en compte lors du calcul de la prestation attendue.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Pourcentage</i></u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Le rendement utilisé pour le calcul de la prestation attendue (tel que prévu à l'art. [X] AR Projections.) peut être communiqué de manière optionnelle.</u></p> <p><u>Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, il s'agit du rendement pris en compte lors du calcul de la prestation attendue dans un scénario le plus réaliste tel que à l'art. [X] AR Projections.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>UnfavorableExpectedBenefit</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant de la prestation attendue à l'âge légal de la pension de l'affilié dans un scénario défavorable.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est obligatoire si des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue (tel que déterminé à l'art. [X] AR Projections.)</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<p><u>La prestation attendue doit être exprimée dans le mode prévu dans le règlement ou la convention de pension :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Si la prestation de pension est exprimée en tant que capital, <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> du type <i>Montant positif</i>.</u> • <u>Si la prestation de pension est exprimée en tant que rente, <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> du type <i>Rente</i>.</u> <p><u>La prestation attendue peut également (de manière optionnelle) être</u></p>

	<p><u>exprimée à la fois en rente et en capital (notamment lorsque le règlement de pension prévoit une conversion possible).</u></p> <p><u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u></p>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Il s'agit de la prestation attendue comme définie dans l'art. 39 §1/2, point 5 LPC Dirigeant d'entreprise et basé sur un scénario défavorable tel que prévu à l'art. [X] AR Projections..</u>

<u>Nom</u>	<u>UnfavorableExpectedBenefitReturn</u>
<u>Définition</u>	<u>Le rendement pris en compte lors du calcul de la prestation attendue dans un scénario défavorable.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Pourcentage</i></u>
<u>Eclaircissements</u>	<p><u>Le rendement utilisé pour le calcul de la prestation attendue dans un scénario défavorable (tel que prévu à l'art. [X] AR Projections.) peut être communiqué de manière optionnelle.</u></p> <p><u>Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, il s'agit du rendement pris en compte lors du calcul de la prestation attendue dans un scénario défavorable tel que prévu à l'art. [X] AR Projections.</u></p>

<u>Nom</u>	<u>FavorableExpectedBenefit</u>
<u>Définition</u>	<u>Le montant de la prestation attendue à l'âge légal de la pension de l'affilié dans un scénario favorable.</u>
<u>Champ d'application</u>	<u>Ce champ est obligatoire si des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue (tel que déterminé à l'art. [X] AR Projections).</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<p><u>La prestation attendue doit être exprimée dans le mode prévu dans le règlement ou la convention de pension :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <u>• Si la prestation de pension est exprimée en tant que capital, <i>FavorableExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> du type <i>Montant positif</i>.</u> <u>• Si la prestation de pension est exprimée en tant que rente, <i>FavorableExpectedBenefit</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> du type <i>Rente</i>.</u> <p><u>La prestation attendue peut également (de manière optionnelle) être exprimée à la fois en rente et en capital (notamment lorsque le règlement de pension prévoit une conversion possible).</u></p> <p><u>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur ou égal à 0.</u></p>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Il s'agit de la prestation attendue comme définie dans l'art. 39 §1/2, point 5 LPC Dirigeant d'entreprise et basé sur un scénario favorable tel que prévu à l'art. [X] AR Projections.</u>

<u>Nom</u>	<u>FavorableExpectedBenefitReturn</u>
<u>Définition</u>	<u>Le rendement pris en compte lors du calcul de la prestation attendue dans un scénario favorable.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>0..1</u>

<u>Valeur</u>	<u>Type Pourcentage</u>
<u>Eclaircissements</u>	<u>Le rendement utilisé pour le calcul de la prestation attendue dans un scénario favorable (tel que prévu à l'art. [X] AR Projections) peut être communiqué de manière optionnelle.</u> <u>Dans le cas où des scénarios économiques ont une incidence sur le calcul de la prestation attendue, il s'agit du rendement pris en compte lors du calcul de la prestation attendue dans un scénario favorable tel que prévu à l'art. [X] AR Projections.</u>

5.4.1.3. Données spécifiques au volet décès

Nom	DeathBenefits
Définition	Montant de la prestation à laquelle l'ayant droit a droit si l'affilié vient à décéder au moment de l'EvaluationDate (1 ^{er} janvier à 0h00 de l'année concernée).
Multiplicité	1
Valeur	<p>Si les prestations sont exprimées comme un capital, DeathBenefits contient le sous-élément Amount de type Montant positif.</p> <p>Si les prestations sont exprimées comme une rente, DeathBenefits contient le sous-élément Annuity de type Rente.</p> <p>Le montant est toujours exprimé en euros et doit toujours être supérieur à 0.</p>
Eclaircissements	<p>On entend ici seulement la prestation qui prévoit le paiement d'un capital ou d'une rente aux ayants droit au décès de l'affilié avant qu'il ait atteint l'âge de la retraite. Il ne s'agit ici donc pas de prestations complémentaires et supplémentaires comme par exemple une rente orphelin ou une assurance complémentaire contre le risque d'accident (ACRA).</p> <p>Remarquez que le règlement de pension ou la convention de pension peut prévoir qu'une prestation décès payée à des enfants mineurs doit être convertie (totalement ou partiellement) en une rente temporaire jusqu'à l'âge de 25 ans. De la même manière, la définition recouvre ici non la rente d'orphelin spécifique (complémentaire), mais une prestation décès.</p> <p>La précision du calcul au 1^{er} janvier à 0h00 implique que les institutions de pension ne peuvent plus, pour le calcul des montants, prendre en compte les événements (par exemple, changement d'entreprise, transfert de réserves) ou les changements (par exemple, adaptation annuelle en fonction des nouveaux salaires) qui ont lieu le 1^{er} janvier.</p>

Nom	AdditionalDeathCoverage
Définition	Indique si pour ce volet une assurance complémentaire (additionnelle) contre le risque d'accident (ACRA) est prévue.
Multiplicité	1
Valeur	Type Booléen.

Nom	OrphanAnnuity
Définition	Indique si une (éventuelle) rente d'orphelin est prévue.
Multiplicité	1
Valeur	Type Booléen.
Eclaircissements	La rente d'orphelin est payée périodiquement aux enfants de l'affilié si celui-ci décède avant d'atteindre l'âge de la retraite. La rente d'orphelin est versée temporairement jusqu'à ce que l'enfant ait atteint un âge défini. La plupart du temps, la limite d'âge est fixée à 18 ans ou à 25 ans maximum si l'enfant poursuit ses études (de manière analogue au versement de l'allocation familiale légale).

<u>Nom</u>	<u>RegulationPensionDatePartDeath</u>
<u>Définition</u>	<u>La date à laquelle l'affilié atteint l'âge de la retraite qui est mentionné dans le règlement de pension ou la convention de pension.</u>
<u>Multiplicité</u>	<u>1</u>
<u>Valeur</u>	<u>Type <i>Date</i>.</u> <u>Ce champ contient également deux attributs obligatoires <i>AgeMonths</i> et <i>AgeYears</i> qui permettent de communiquer l'âge de retraite tel que calculé par l'institution de pension.</u>

5.4.5.7. Cotisations

Cette section comprend deux déclarations relatives au financement dans le cadre des régimes de pension complémentaire. Premièrement, la déclaration *Deposit*, en vue notamment de contrôles fiscaux, contient l'information sur les versements effectués dans le cadre d'un engagement de pension (cf. section 5.5.1). Deuxièmement, la déclaration *Premium* contient l'information nécessaire d'une part pour le calcul de la cotisation spéciale de 1.5% et, d'autre part, pour des contrôles fiscaux (cf. section 5.5.2).

5.4.1.5.7.1. *Deposit*

Cette déclaration permet de communiquer l'information quant aux versements de primes dans le cadre d'un engagement de pension.

L'organisme de pension qui reçoit les primes est responsable de la déclaration du versement de primes.

Les primes doivent être communiquées au moins annuellement par personne morale et par régime. L'organisme déclarant doit toujours déclarer les primes avec la date exacte de versement. Si l'organisme déclarant opte pour une déclaration annuelle des primes pour un régime dans lequel une prime est versée mensuellement, le fichier de déclaration contient alors au moins 12 déclarations *Deposit*, une pour chaque versement. L'organisme peut aussi choisir de déclarer ces primes versées mensuellement.

La déclaration des versements de primes d'une année déterminée doit être introduite au plus tard pour le 30 juin de l'année suivante. En 2014, cette règle est assouplie et la première déclaration des versements de prime effectués en 2013 doit être introduite au plus tard pour le 31 décembre 2014.

5.4.1.1.5.7.1.1. Déclaration

L'élément à utiliser pour cette déclaration est **Deposit**. Il contient les éléments suivants :

Nom	Regulation
Définition	Le régime dans le cadre duquel le versement de prime est effectué .
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Régime</i> .
Mesures transitoires	Ce champ n'est pas obligatoire pour les versements effectués avant 2015. Pour les versements effectués à partir de 2015 ce champ doit obligatoirement être communiqué.

Nom	Sponsor
Définition	La personne morale qui a versé les primes.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Entreprise</i> .

Nom	Affiliate
Définition	L'affilié pour lequel le versement de primes est effectué.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Individu</i> .
Eclaircissements	Pour les engagements collectifs (<i>RegulationCategory</i> vaut <i>CollectivePensionAgreement</i>) qui ne sont pas gérés collectivement, la multiplicité 0 sera seulement autorisée jusqu'à une date encore à déterminer.

Nom	Account
Définition	Le compte sur lequel le versement est effectué.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Compte</i> .
Eclaircissements	Pour les engagements collectifs (<i>RegulationCategory</i> vaut <i>CollectivePensionAgreement</i>) qui ne sont pas gérés collectivement, la multiplicité 0 sera seulement autorisée jusqu'à une date encore à déterminer.

Nom	AccountPart
Définition	Le volet du compte sur lequel le versement est effectué.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Volet d'un compte</i> .

Nom	DepositAmount
Définition	Le montant du versement effectué pour la constitution de pension dans le cadre du régime.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Eclaircissements	<p>Cela concerne ici la prime après la retenue de la taxe sur la prime (en conséquence de l'art. 173 et de l'art. 174 du Code des droits et taxes divers, les opérations d'assurance ainsi que les engagements établis par un IRP sont assujettis à une taxe annuelle. Pour les engagements de pension, cette taxe s'élève à 4,40% (cf. art. 175)).</p> <p>Seules les primes pour la couverture pension et la couverture décès doivent être déclarées. Les contributions pour, entre autres, la couverture invalidité, incapacité de travail et décès par accident ne doivent pas être communiquées.</p>

Nom	ActualDepositDate
Définition	La date à laquelle le versement a été effectivement reçu par l'organisme de pension.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .

5.4.2-5.7.2. Premium

Cette déclaration permet de communiquer les données pour le calcul de la cotisation spéciale telle que visée à l'article 28 de la Loi-programme du 22 juin 2012. Par ailleurs, cette déclaration a également pour but de communiquer de l'information complémentaire quant aux contributions personnelles (de l'indépendant affilié) dans le cadre de l'engagement de pension, en vue entre autres de contrôles fiscaux.

Il convient à cet effet de fournir l'information sur :

1. les montants qui sont attribués aux comptes de l'indépendant affilié pour la constitution d'une pension de retraite et/ou de survie lors d'un engagement du type cotisations définies, prestations définies, géré par des contrats individuels ou cash balance.
2. (l'évolution) des réserves d'un indépendant affilié à un engagement de pension du type prestations définies qui n'est pas géré par des contrats individuels.
3. le montant de la (des) prime(s) pour la couverture décès qui n'est pas financée par des montants attribués au compte ou par la variation des réserves.

Par le biais de cette déclaration, seule doit être communiquée l'information sur la constitution dans le cadre d'un engagement dont l'exécution est confiée à un organisme de pension (donc des engagements individuels et collectifs financés en externe). L'information quant à la constitution dans le cadre d'engagements individuels financés en interne ne doit pas être déclarée ici.

Les montants communiqués ici ne comprennent pas :

- les montants attribués au(x) compte(s) en application de l'art. 41 et suivant LPCI et en exécution de l'art. 54, §1 de la Loi INAMI
- les montants attribués au(x) compte(s) qui correspondent aux provisions qui sont transférées sous les conditions visées à l'art. 515^{septies} CIR
- les montants attribués au(x) compte(s) qui correspondent aux capitaux et valeurs de rachat qui sont transférés sous les conditions visées à l'art. 515^{novies} CIR

La déclaration est la responsabilité de l'organisme de pension. Ce dernier doit toujours communiquer l'information reprise ci-dessus par personne morale et par affilié.

Les montants nécessaires pour le calcul de la cotisation spéciale et les contrôles fiscaux dans une année de cotisation donnée doivent être communiqués au plus tard pour le 30 juin de cette année de cotisation.

Les premiers montants qui doivent être déclarés pour le calcul de la cotisation spéciale (ce sont les montants financés par la personne morale) sont ceux nécessaires pour l'année de cotisation 2012. Ces données peuvent exceptionnellement être communiquées en 2013. Pour le 30 juin 2013, tant les montants pour l'année de cotisation 2012 que ceux pour l'année de cotisation 2013 devront donc être déclarés.

Les premiers montants qui doivent être déclarés pour les contrôles fiscaux sont les montants financés par l'affilié en 2013. Ils doivent être déclarés pour la première fois au plus tard pour le 30 juin 2014.

Les montants doivent être communiqués au moins une fois par an. L'organisme de pension peut cependant toujours opter pour une déclaration à un rythme plus rapide ou pour scinder la déclaration. Dans ce cas, les montants des différentes déclarations seront additionnés pour un même indépendant, une même personne morale et une même année.

La déclaration *Premium* n'est plus d'application à partir de l'année de cotisation 2019.

5.4.2-1-5.7.2.1. Déclaration

L'élément qui doit être utilisé pour cette déclaration est **Premium**. Il comprend les éléments suivants :

Nom	Sponsor
Définition	La personne morale pour qui les montants sont communiqués.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Entreprise</i> .
Éclaircissements	Il s'agit ici de la personne morale qui a financé directement ou indirectement les montants communiqués concernant la constitution d'une pension de retraite et/ou de survie de l'affilié (<i>Affiliate</i>).

Nom	Affiliate
Définition	L'indépendant pour qui les montants sont communiqués.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Individu</i> .

Nom	ContributionYear
Définition	L'année de cotisation.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Année</i> .
Éclaircissements	Il s'agit ici de l'année calendrier durant laquelle la cotisation spéciale de 1,5 % est due comme visé à l'art. 28 de la Loi-programme du 22 juin 2012.

Nom	AllocatedAmountSponsor
Définition	Les (la somme des) montants qui sont attribués l'année précédant l'année de cotisation (<i>ContributionYear</i>) au compte de l'affilié (<i>Affiliate</i>) pour la constitution d'une pension complémentaire de retraite et/ou de survie et qui sont financés directement ou indirectement par la personne morale.
Champ d'application	S'il existe pour l'affilié des montants attribués qui sont directement ou indirectement financés par l'affilié lui-même.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Éclaircissement	<p>Par le « compte pour la constitution d'une pension complémentaire de retraite et/ou de survie », on entend le compte qui est attribué par l'organisme de pension à un indépendant (affilié – <i>Affiliate</i>) et sur lequel tous les montants auxquels un affilié a droit sont versés selon le règlement de pension ou la convention de pension.</p> <p>Il s'agit ici de tous les montants attribués qui ne sont pas financés par l'affilié lui-même, comme, entre autres, les primes provenant directement de la personne morale ou par l'intermédiaire du fonds de financement et de versements dans le cadre d'une exonération de prime. L'intérêt technique et la participation bénéficiaire ne sont par exemple pas financés par la personne morale et ne sont donc pas contenus dans ces montants.</p> <p>Etant donné qu'il s'agit des montants réellement attribués, l'on communique ici les montants sans tenir compte du prélèvement des frais, chargements tarifaires ou primes de risque et après qu'il ait été satisfait aux obligations potentielles en matière de prélèvements et de cotisations, comme par ex. la taxe sur la prime de 4,40 % comme visée à l'art. 173-175 du Code des droits et taxes divers.</p>

	<p>Les montants communiqués ici ne comprennent pas :</p> <ul style="list-style-type: none"> - les montants attribués au(x) compte(s) en application de l'art. 41 et suivant LPCI et en exécution de l'art. 54, §1 de la loi INAMI - les montants attribués au(x) compte(s) qui correspondent aux provisions qui sont transférées sous les conditions visées à l'art. 515septies CIR - les montants attribués au(x) compte(s) qui correspondent aux capitaux et valeurs de rachat qui sont transférés sous les conditions visées à l'art. 515novies CIR
--	---

Nom	AllocatedAmountAffiliate
Définition	Les (la somme des) montants qui sont attribués l'année précédant l'année de cotisation (<i>ContributionYear</i>) au compte de l'affilié (<i>Affiliate</i>) pour la constitution d'une pension complémentaire de retraite et/ou de survie et qui sont financés directement ou indirectement par l'affilié lui-même.
Champ d'application	S'il existe pour l'affilié dans le cadre d'un engagement de pension de type cotisations définies, cash balance ou prestations définies, avec gestion individuelle, des montants attribués qui sont directement ou indirectement financés par la personne morale.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Mesures transitoires	Ce champ est seulement obligatoire pour des montants attribués à partir de 2013.
Éclaircissement	<p>Par le « compte pour la constitution d'une pension complémentaire de retraite et/ou de survie », on entend le compte qui est attribué par l'organisme de pension à un indépendant (affilié – <i>Affiliate</i>) et sur lequel tous les montants auxquels un affilié a droit sont versés selon le règlement de pension ou la convention de pension.</p> <p>Il s'agit ici de tous les montants attribués qui sont financés par l'affilié lui-même. L'intérêt technique et la participation bénéficiaire ne sont donc pas contenus dans ces montants.</p> <p>Etant donné qu'il s'agit des montants réellement attribués, l'on communique ici les montants sans tenir compte du prélèvement des frais, chargements tarifaires ou primes de risque et après qu'il ait été satisfait aux obligations potentielles en matière de prélèvements et de cotisations, comme par ex. la taxe sur la prime de 4,40 % comme visée à l'art. 173-175 du Code des droits et taxes divers.</p> <p>Les montants communiqués ici ne comprennent pas :</p> <ul style="list-style-type: none"> - les montants attribués au(x) compte(s) en application de l'art. 41 et suivant LPCI et en exécution de l'art. 54, §1 de la loi INAMI - les montants attribués au(x) compte(s) qui correspondent aux provisions qui sont transférées sous les conditions visées à l'art. 515septies CIR - les montants attribués au(x) compte(s) qui correspondent aux capitaux et valeurs de rachat qui sont transférés sous les conditions visées à l'art. 515novies CIR

Nom	ReservesIncrease
Définition	Le montant des réserves de l'affilié (<i>Affiliate</i>) à deux moments comme

	prévu à l'art. 28 de la Loi-programme du 22 juin 2012.
Champ d'application	S'il existe pour l'affilié un engagement de pension du type prestation définie avec gestion collective.
Multiplicité	1
Valeur	L'élément <i>ReservesIncrease</i> contient quatre sous-éléments: <i>ReservesT1</i> et <i>ReservesT2</i> du type <i>Montant</i> et <i>EvaluationDateT1</i> et <i>EvaluationDateT2</i> du type <i>Date</i> .
Éclaircissement	<p><i>ReservesT1</i> et <i>ReservesT1</i> font ici référence aux montants des réserves de l'affilié dans un engagement de pension du type prestations définies avec gestion collective, financé directement ou indirectement par la personne morale et pour lequel les montants ne sont pas attribués à des comptes individuels.</p> <p>Les montants communiqués ici ne comprennent pas :</p> <ul style="list-style-type: none"> - les montants qui contribuent à la variation des réserves et qui correspondent aux provisions qui sont transférées dans les conditions visées à l'art. 515septies CIR - les montants qui contribuent à la variation des réserves et qui correspondent aux capitaux et valeurs de rachat qui sont transférés dans les conditions visées à l'art. 515novies CIR <p><i>EvaluationDateT1</i> et <i>EvaluationDateT2</i> renvoient aux dates auxquelles l'organisme de pension évalue les réserves. Les réserves doivent être évaluées le 1^{er} janvier de l'année de cotisation (N) et le 1^{er} janvier de l'année précédant l'année de cotisation (N-1). Cependant, si le règlement de pension ou la convention de pension prévoit explicitement une autre date de recalcul, les réserves sont calculées à la date de recalcul prévue dans l'année précédant l'année de cotisation (N-1) et dans l'année qui la précède (N-2).</p> <p>Quelques exemples concernant l'année de cotisation 2013 (N) pour éclaircissement :</p> <p>L'affilié A est affilié à un engagement de pension du type prestation définie avec gestion collective. Le règlement de pension ne détermine pas expressément une date de recalcul. Les réserves sont donc évaluées le 1^{er} janvier 2012 (N-1) et le 1^{er} janvier 2013 (N) et elles passent de 3000 euros à 3750 euros.</p> <pre><ReservesIncrease> <ReservesT1> 3 000,00 EUR </ReservesT1> <EvaluationDateT1> 2012-01-01 </EvaluationDateT2> <ReservesT2> 3 750,00 EUR </ReservesT2> <EvaluationDateT2> 2013-01-01 </EvaluationDateT2> </ReservesIncrease></pre> <p>L'affilié B est affilié à un engagement de pension du type prestation définie avec gestion collective. Le règlement de pension détermine expressément que les réserves et les prestations doivent être calculées le 1^{er} avril. Les réserves sont alors évaluées le 1^{er} avril 2011 (N-2) et le 1^{er} avril 2012 (N-1) et elles passent de 3000 euros à 3750 euros.</p> <pre><ReservesIncrease> <ReservesT1> 3 000,00 EUR </ReservesT1> <EvaluationDateT1> 2011-04-01 </EvaluationDateT2></pre>

<ReservesT2> 3 700,00 EUR </ReservesT2>
<EvaluationDateT2> 2012-04-01 </EvaluationDateT2>
</ReservesIncrease>

Lorsque pendant la constitution de la pension un événement déterminé se produit (par ex. affiliation, transfert de réserves, décès), les réserves ne peuvent pas toujours être évaluées aux moments mentionnés ci-dessus (1^{er} janvier ou par ex. 1^{er} avril). Dans ce cas, les réserves qui doivent normalement être calculées le 1^{er} janvier N-1, doivent être calculées au premier moment possible qui suit le 1^{er} janvier N-1. Les réserves qui doivent normalement être calculées le 1^{er} janvier N, doivent alors être calculées au dernier moment possible précédant le 1^{er} janvier N.

Quelques exemples pour éclaircissement :

L'affilié C est affilié à partir du 1^{er} mai 2012 à un engagement de pension du type prestation définie avec gestion collective. Le règlement de pension ne détermine pas expressément une date de recalcul. Les réserves sont alors évaluées le 1^{er} mai 2012 (N-1) et le 1^{er} janvier 2013 (N).

L'affilié D était affilié à un engagement de pension du type prestation définie avec gestion collective. Le règlement de pension ne détermine pas expressément une date de recalcul. D décède le 31 octobre 2012. Les réserves sont alors évaluées le 1^{er} janvier 2012 (N-1) et le 31 octobre 2012 (N-1).

Si une autre date de recalcul est expressément prévue, les réserves qui sont normalement calculées à la date de recalcul N-2 sont calculées au premier moment possible qui suit cette date. Les réserves qui sont normalement calculées à la date de recalcul N-1, sont alors calculées au dernier moment possible précédant la date de recalcul N-1.

Quelques exemples pour éclaircissement :

L'affilié E est affilié à partir du 1^{er} mai 2012 à un engagement de pension du type prestation définie avec gestion collective. Le règlement de pension détermine expressément que les réserves et les prestations doivent être recalculées le 1^{er} avril. Les réserves sont alors évaluées le 1^{er} mai 2011 (N-2) et le 1^{er} avril 2012 (N-1).

L'affilié F était affilié à un engagement de pension du type prestation définie avec gestion collective. Le règlement de pension détermine expressément que les réserves et les prestations doivent être recalculées le 1^{er} avril. D décède le 31 janvier 2012. Les réserves sont alors évaluées le 1^{er} avril 2011 (N-2) et le 31 janvier 2012 (N-1).

Nom	PremiumDeathCoverage
Définition	Les (la somme des) primes financées par la personne morale pour la couverture décès et demandées par l'organisme de pension dans l'année précédant l'année de cotisation (<i>ContributionYear</i>).
Champ d'application	Si l'organisme de pension a demandé pour l'affilié des primes calculées individuellement (financées par la personne morale) pour la couverture décès et que ces primes ne sont pas financées par les montants attribués ou par la variation des réserves.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Éclaircissement	Il s'agit ici des primes financées par la personne morale pour la couverture décès pendant N-1 qui ne sont pas financées par des montants attribués aux comptes individuels (cf. <i>AllocatedAmountSponsor</i> et <i>AllocatedAmountAffiliate</i>) ou par la variation des réserves. Il s'agit ici uniquement des primes qui peuvent être calculées individuellement par affilié. Il s'agit ici uniquement des primes pour une couverture décès dont l'exécution est confiée à un organisme de pension.

Nom	BenefitDeathCoverage
Définition	Le montant de la prestation normalement due en cas de décès, financé par la personne morale.
Champ d'application	Si l'organisme de pension a demandé des primes pour l'affilié (financées par la personne morale) pour la couverture décès et que ces primes ne sont pas financées par les montants attribués ou par la variation des réserves et qu'elles ne peuvent pas être calculées individuellement.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Éclaircissements	Si les primes financées par la personne morale pour la couverture décès comme mentionné dans le champ <i>PremiumDeathCoverage</i> ne peuvent être calculées individuellement par affilié, le montant de la prestation normalement due en cas de décès financée par la personne morale doit être mentionné ici. Ce montant doit être évalué le 1 ^{er} janvier de l'année de cotisation (N) ou à la date de recalcul prévue dans le règlement de pension ou la convention de pension dans le courant de l'année précédant l'année de cotisation (N-1).

Nom	PremiumDeathCoverageAffiliate
Définition	Les (la somme des) primes financées par l'affilié pour la couverture décès demandées par l'organisme de pension dans l'année précédant l'année de cotisation (<i>ContributionYear</i>).
Champ d'application	Si l'organisme de pension a demandé pour l'affilié des primes calculées individuellement (financées par l'affilié) pour la couverture décès et que ces primes ne sont pas financées par les montants attribués ou par l'évolution des réserves.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Mesures transitoires	Ce champ est seulement obligatoire pour les primes financées à partir de
Éclaircissements	Il s'agit ici des primes financées par l'affilié pour la couverture décès

	<p>pendant N-1 qui ne sont pas financées par des montants attribués aux comptes individuels (cf. <i>AllocatedAmountSponsor</i> et <i>AllocatedAmountAffiliate</i>) ou par la variation des réserves. Il s'agit ici uniquement des primes qui peuvent être calculées individuellement par affilié.</p> <p>Il s'agit ici uniquement des primes pour une couverture décès dont l'exécution est confiée à un organisme de pension.</p>
--	--

Si pour un ou plusieurs des champs décrits ci-dessus *AllocatedAmountSponsor*, *AllocatedAmountAffiliate*, *ReservesIncrease*, *PremiumDeathCoverage*, *PremiumDeathCoverageAffiliate* ou *BenefitDeathCoverage*, aucune valeur n'est à communiquer, il n'est pas obligatoire d'indiquer la valeur 0 (zéro). Cela signifie que si, pour un ou plusieurs de ces champs au moment de l'exploitation ou de la consultation (après échéance du délai pour la déclaration), aucune valeur n'est communiquée et donc aucune valeur n'est connue dans la banque de données, ceci sera interprétée par l'organisme de pension comme une confirmation qu'il n'y a aucune(s) valeur(s) à communiquer pour cette personne morale par cet organisme de pension.

5-5-5.8. Sortie

Cette section n'est pas d'application pour les instructions version IND.

5-6-5.9. Paiement des prestations

À partir du 1^{er} janvier 2023, la déclaration *Payment* unique et multifonctionnelle entrera en vigueur pour tous les paiements du deuxième pilier de pension. En ce qui concerne les paiements du deuxième pilier de pension qui sont soumis à la cotisation de solidarité et/ou retenue AMI, cette déclaration *Payment* via db2p remplacera la déclaration au Cadastre des Pensions.

Cette nouvelle déclaration *Payment*, est unique et ne sera donc pas propre à chaque domaine de constitution (LPC ; Autres-LPC ; IND ; LPCI-INAMI-LPCIPP).

Les obligations de déclarations et les données à déclarer à db2p concernant les paiements du deuxième pilier de pension pour les salariés et les indépendants sont décrites dans les instructions de déclaration *Payment*, disponible sur pensionpro.be.

5.7.5.10. EventAccountState

Cette déclaration permet de transmettre l'information quant à l'état du compte au moment d'un événement spécifique (ou «event»). Une déclaration *EventAccountState* est obligatoire lors des événements suivants :

- Un transfert des réserves entre deux entités « régime » que ces deux régimes soient exécutés par le même organisme de pension ou par des organismes différents. Cela concerne **notamment** les situations suivantes :
 - Transfert des réserves par la personne morale qui décide de choisir un autre organisme de pension pour l'exécution de l'engagement de pension.
 - Transfert des réserves au sein de l'organisme de pension quand celui-ci, par exemple pour des raisons de gestion interne, sépare un compte individuel ou un ensemble des comptes individuels d'une entité « régime » et le lie à une autre entité « régime » dont l'organisme de pension est également l'exécuteur (ci-dessous « transfert interne »).
- Fin de l'affiliation en raison du décès de l'affilié
- Fin de l'affiliation en raison de la mise à la retraite de l'affilié ou d'un autre acquittement des prestations où l'affilié n'est plus affilié au régime.
- Paiement de la prestation (partiel ou complet) à l'affilié où l'affilié reste affilié au régime.
- Une (nouvelle) affiliation d'un individu à un régime.

La déclaration *EventAccountState* est de la responsabilité de l'organisme de pension.

La déclaration est obligatoire pour les événements mentionnés ci-dessus qui ont lieu après le 31 décembre 2013 et pour autant que des états du compte (déclarations *AccountState*) aient déjà été déclarés. Deux exceptions sont d'application :

Premièrement, pour la clôture de l'affiliation entraînant la fin de l'affiliation de l'affilié au régime (*EventType* est *EndAffiliationDeath* ou *EndAffiliationRetirement*) et le paiement de la prestation (partiel ou complet) auquel l'affilié reste affilié au régime (*EventType* est *PartialPayment*). Dans ce cas la déclaration *EventAccountState* n'est pas obligatoire pour des fermetures ou des paiements ayant lieu après le 31 décembre 2017. Toutefois, l'assouplissement ne signifie pas que ces sorties ne peuvent pas être déclarées plus tôt à DB2P –à partir du moment où la déclaration est techniquement possible – rétroactivement ou pas.

Deuxièmement, pour la déclaration d'une (nouvelle) affiliation d'un individu à un régime. La déclaration *EventAccountState* est dans ce cas optionnelle. Via cette déclaration une institution de pension peut enregistrer sa relation avec un affilié, afin que les données personnelles (changement d'adresse, date de départ à la pension légale, date de décès,...) puissent être consultées (via *PushAffiliateData* ou via une consultation en ligne sur l'application pour les déclarants).

Lors d'un transfert des réserves (*EventType* est *TransferOut*, cf. section 5.11.1) l'organisme de pension source doit introduire une déclaration *EventAccountState* endéans les 90 jours calendrier après la date à laquelle les réserves sont transférées vers le nouveau régime.

A la réception des réserves transférées (*EventType* est *TransferIn*, cf. section 5.11.1) l'organisme de pension destinataire doit introduire une déclaration *EventAccountState* endéans les 90 jours calendrier suivant la date à laquelle les réserves sont perçues par le nouveau régime.

Lors d'une clôture d'affiliation en raison du décès de l'affilié, de la mise à la retraite de l'affilié ou d'un acquittement sans autre affiliation (*EventType* est *EndAffiliationDeath* ou *EndAffiliationRetirement*, cf. section 5.12.1), la déclaration *EventAccountState* doit être faite endéans les 90 jours ouvrables qui suivent la cessation du compte par l'organisme de pension et si la cessation est suivie par un paiement, en principe au plus tard en même temps que la déclaration *Payment*.

Lors d'un paiement de la prestation où l'affilié reste affilié au régime, (*EventType* est *PartialPayment* cf. section 5.12.1), la déclaration *EventAccountState* doit en principe être faite au plus tard en même temps que la déclaration *Payment*.

Lors de l'affiliation d'un individu à un régime (*EventType* est *Affiliation*) la déclaration *EventAccountState* (optionnelle) peut être faite à partir de l'affiliation (et avant la première déclaration de l'état du compte annuel). Cet *EventType* n'est plus d'application à partir du 1/1/2026 et sera remplacé par la déclaration *CreateAccount*.

5.7.1-5.10.1. Déclaration

L'élément à utiliser pour cette déclaration est **EventAccountState**. Il contient les données suivantes:

Nom	EventType
Définition	L'événement spécifique pour lequel un état du compte intermédiaire doit être déclaré.
Multiplicité	1
Valeur	<p>Les valeurs possibles sont:</p> <p>TransferOut: transfert (de réserves) vers une autre entité « régime »</p> <p>TransferIn: réception d'un transfert (de réserves) en provenance d'une autre entité "régime"</p> <p>EndAffiliationDeath : cessation de l'affiliation en raison du décès de l'affilié</p> <p>EndAffiliationRetirement : cessation de l'affiliation en raison de la mise à la retraite de l'affilié</p> <p>PartialPayment : paiement partiel de la prestation</p> <p>Affiliation : l'affiliation d'un individu à un régime</p>
Eclaircissements	<p>Il faut introduire une déclaration <i>EventAccountState</i> avec comme valeur <i>TransferOut</i> pour chaque compte (<i>Account</i>) lié au régime (<i>Regulation</i>) pour lequel les réserves sont transférées. Cette déclaration doit être introduite par l'organisme de pension qui transfère les réserves.</p> <p>Il faut introduire une déclaration <i>EventAccountState</i> avec comme valeur <i>TransferIn</i> pour chaque compte (<i>Account</i>) lié au régime (<i>Regulation</i>) pour lequel les réserves sont reçues et sur lequel les réserves sont transférées. Cette déclaration doit être introduite par l'organisme de pension qui reçoit les réserves.</p> <p>Il faut introduire une déclaration <i>EventAccountState</i> avec comme valeur <i>EndAffiliationDeath</i> pour chaque compte (<i>Account</i>) lié au régime (<i>Regulation</i>) pour lequel l'affiliation est terminée et par conséquent le compte est clôturé en raison du décès de l'affilié suivi ou non d'un paiement au(x) bénéficiaire(s) d'une prestation décès.</p> <p>Il faut introduire une déclaration <i>EventAccountState</i> avec comme valeur <i>EndAffiliationRetirement</i> pour chaque compte (<i>Account</i>) lié au régime (<i>Regulation</i>) pour lequel l'affiliation est terminée et par conséquent le compte est clôturé en raison de :</p> <ul style="list-style-type: none"> - la mise à la retraite de l'affilié après le 1/1/2016 (tel que visé à l'art. 35, 18° LPC (modifié par la Loi du 18 décembre 2015) suivi ou non d'un paiement d'une prestation vie. Il s'agit du début effectif de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a engendré la constitution des prestations. - l'acquittement des prestations conformément au règlement de pension ou à la convention de pension pour l'affilié qui a pris sa pension légale avant le 1/1/2016 (tel que visé à l'art. 35, 18° LPC (modifié par la Loi du 18 décembre 2015). L'affilié n'est plus affilié à l'engagement de pension et ne constitue donc plus de droits de pension dans le cadre du règlement. - tout autre acquittement des prestations dans lequel l'affilié n'est plus affilié à l'engagement de pension et ne constitue donc plus de droits de pension dans le cadre du règlement.

	<p>La valeur <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>EndAffiliationRetirement</i> ne peut donc pas être utilisée pour la cessation d'un compte engendré par un transfert. Cette situation doit en effet être déclarée comme un <i>EventType</i> avec comme valeur <i>Transfer</i>.</p> <p>Si <i>EventType</i> vaut <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>EndAffiliationRetirement</i>, alors le compte est clôturé et les déclarations <i>AccountState</i> ou <i>EventAccountState</i> avec une date d'évaluation après la clôture du compte (= <i>EvaluationDate</i> de cette déclaration <i>EventAccountState</i>) ne peuvent plus avoir lieu pour ce compte. Un paiement à l'affilié ou à son/ses bénéficiaire(s) peut éventuellement encore avoir lieu pour ce compte. Ce paiement doit être communiqué via la déclaration <i>Payment</i>.</p> <p>Une déclaration <i>EventAccountState</i> avec comme valeur <i>PartialPayment</i> doit être effectuée pour chaque compte (<i>Account</i>) lié au règlement (<i>Regulation</i>) pour lequel la prestation (partielle ou complète) est payée à l'affilié et pour lequel l'affilié reste encore affilié au règlement et dans certains cas continue à constituer des droits complémentaires. Dans tel cas le compte n'est pas clôturé et d'autres déclarations <i>AccountState</i> et <i>EventAccountstate</i> suivront dans DB2P.</p> <p>La déclaration d'un <i>EventAccountState</i> avec comme valeur <i>Affiliation</i> peut être effectuée lors d'une (nouvelle) affiliation d'un individu à un régime. Après la déclaration d'une affiliation suivra évidemment pour l'affilié au régime, des déclarations <i>AccountState</i> avec l'état du compte annuel au 1^{er} janvier et/ou des déclarations <i>EventAccountState</i> lors de certains événements. S'il apparaît (plus tard) que l'affiliation a été mal déclarée, alors la déclaration devra être annulée.</p>
--	---

Nom	Regulation
Définition	Le régime de pension auquel le compte est lié ou auquel l'individu est affilié.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Régime</i> .
Eclaircissements	<p>Si <i>EventType</i> vaut <i>TransferOut</i>, il s'agit ici du régime dans le cadre duquel les réserves sont transférées.</p> <p>Si <i>EventType</i> vaut <i>TransferIn</i> il s'agit ici du régime dans le cadre duquel les réserves sont reçues.</p> <p>Si <i>EventType</i> vaut <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>EndAffiliationRetirement</i>, il s'agit ici d'un régime dans le cadre duquel l'affiliation est terminée en raison du décès de l'affilié, de la mise à la retraite de l'affilié ou d'un autre acquittement sans aucune autre affiliation.</p> <p>Si <i>EventType</i> vaut <i>PartialPayment</i>, il s'agit ici du régime dans le cadre duquel une prestation est payée, sans que ce paiement mette fin à l'affiliation.</p> <p>Si <i>EventType</i> vaut <i>Affiliation</i>, il s'agit ici du régime auquel l'individu est affilié.</p>

Nom	Affiliate
Définition	L'individu concerné par le compte ou par l'affiliation.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Individu</i> .

Nom	Account
Définition	L'identifiant du compte pour lequel un état intermédiaire est déclaré.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Compte</i> .
Eclaircissement	Si <i>EventType</i> vaut <i>TransferOut</i> , il s'agit ici du compte à partir duquel les réserves sont transférées. Si <i>EventType</i> vaut <i>TransferIn</i> , il s'agit ici du compte sur lequel les réserves sont transférées.

Nom	InstitutionTransfer
Définition	Si <i>EventType</i> vaut <i>TransferOut</i> , l'identification de l'organisme de pension vers lequel les réserves sont transférées. Si <i>EventType</i> vaut <i>TransferIn</i> , l'identification de l'organisme de pension en provenance duquel les réserves sont reçues.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Entreprise</i> . Si le transfert s'effectue depuis ou vers un organisme de pension étranger sans numéro d'entreprise (numéro BCE), cette entreprise peut exceptionnellement être identifiée sur base du nom et de l'adresse (voir section 4.3.2.2 de ces instructions).

Nom	EvaluationDate
Définition	Date d'évaluation par l'organisme de pension de l'état du compte intermédiaire.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .
Eclaircissement	Il s'agit ici, par définition, de la date à laquelle l'événement se produit, selon le cas : le transfert sortant, la cessation de l'affiliation, le décès de l'affilié, le paiement sans cessation de l'affiliation ou la (nouvelle) affiliation.

Nom	CalculationDate
Définition	Date de calcul ou de déclaration par l'organisme de pension de l'état du compte intermédiaire.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Date</i> .

L'état du compte intermédiaire peut également être subdivisé en volets. Chaque volet doit être déclaré à l'aide de l'élément **EventAccountPartState**. Il contient les données suivantes:

5.7.1.1-5.10.1.1. *Données au niveau du volet (quel que soit le type de volet)*

Nom	AccountPart
Définition	Identifiant du volet pour lequel un état du compte intermédiaire est déclaré.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Volet du compte</i> .

Nom	CoverageType
Définition	Indique si le volet est relatif à la constitution d'une prestation vie ou d'une prestation décès.
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont: Life : le volet décrit la constitution d'une prestation vie. Death : le volet décrit la constitution d'une prestation décès.

Les montants à communiquer ici (cf. infra) sont évalués à la date à laquelle l'événement se produit (*EvaluationDate*), mais, en fonction de l'événement (*EventType*), ces montants doivent être calculés juste avant ou juste après l'événement.

Lors d'un transfert de réserves (*EventType* est *TransferOut*) les réserves (*Reserves*), les prestations (*Benefits*) et la prestation décès (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* et *OrphanAnnuity*) doivent être calculées juste avant le transfert.

Lors de la réception des réserves transférées (*EventType* est *TransferIn*) les réserves (*Reserves*), les prestations (*Benefits*) et la prestation décès (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* et *OrphanAnnuity*) doivent être calculées juste après la réception.

Lors de la clôture de l'affiliation en raison de la mise à la retraite de l'affilié ou d'un autre acquittement sans aucune autre affiliation (*EventType* est *EndAffiliationRetirement*) les réserves (*Reserves*) et les prestations (*Benefits*) doivent être calculées avant la cessation. La prestation décès (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* et *OrphanAnnuity*) ne doit pas être calculée.

Lors du décès d'un affilié (*EventType* est *EndAffiliationDeath*) les réserves (*Reserves*), les prestations (*Benefits*) et la prestation décès (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* et *OrphanAnnuity*) doivent être calculées juste avant le décès.

Lors d'un paiement partiel (*EventType* est *PartialPayment*), les réserves (*Reserves*), les prestations (*Benefits*) et la prestation décès (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* et *OrphanAnnuity*) doivent être calculées juste avant le paiement.

Lors d'une affiliation (*EventType* est *Affiliation*), il n'est pas obligatoire de calculer les réserves (*Reserves*) ou les prestations (*Benefits*). La prestation décès (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* et *OrphanAnnuity*) peut être déclarée (optionnelle) et est alors calculée juste après l'affiliation. Si l'institution de pension déclare une (nouvelle) affiliation, elle doit alors au moins communiquer les données au niveau du compte. La communication du volet du compte (vie et/ou décès) est par contre optionnelle.

En outre, la règle générale prévoit que les montants à communiquer ici doivent être calculés selon les règles stipulées dans le règlement de pension ou la convention de pension.

5.7.1.2-5.10.1.2. Données spécifiques au volet vie

En cas de (nouvelle) affiliation d'un affilié (*EventType* vaut *Affiliation*), ce volet est optionnel.

Nom	AccountPartType
Définition	Indique si le volet vie du compte est relatif à la constitution financée par la personne morale ou par les contributions personnelles du dirigeant d'entreprise indépendant.
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont : Personal : Constitution financée par des contributions personnelles. Sponsor : Constitution financée par l'organisateur (la personne morale).
Eclaircissements	<i>Personal</i> fait référence au volet du compte où sont versées les contributions personnelles ainsi que les contributions provenant d'une exonération de prime qui sont versées en remplacement ou en complément des contributions de ces contributions personnelles. <i>Sponsor</i> fait référence au volet du compte où sont versées les contributions (directement de la personne morale ou via le fonds de financement) ainsi que les contributions provenant d'une exonération de prime qui sont versées en remplacement ou en complément des contributions de la personne morale.

Nom	TypeReserves
Définition	Indique si les réserves acquises sont calculées selon les règles d'application pour le type contribution définie, prestation définie ou cash balance.
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont: DC : contribution définie. DB : prestation définie. CashBalance : cash balance.

Nom	Reserves
Définition	Le montant des réserves acquises auquel l'affilié a droit, à un moment déterminé, conformément au règlement de pension ou à la convention de pension. Ce sont les réserves comme définies dans l'art. 35, 10° LPC Dirigeants d'entreprise, ainsi que les réserves auxquelles le dirigeant d'entreprise a droit en vertu d'une autre disposition légale, réglementaire, ou statutaire [...], une convention individuelle ou tout autre document, le cas échéant, moyennant le respect de certaines conditions (comme prévu dans l'art. 305, 10° Loi DB2P). Il s'agit ici des réserves telles que prises en compte pour l'application de l'art. 59 CIR.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Montant</i> .
Eclaircissements	Les réserves, qui ne sont acquises que si les conditions mentionnées dans le règlement de pension ou la convention de pension sont remplies, doivent donc ici aussi être communiquées. Ainsi, le règlement de pension peut prévoir que l'affilié ne peut prétendre aux réserves que si à l'âge de la pension il est encore toujours dirigeant d'entreprise de l'organisateur.

	<p>Une difficulté pratique se présente dans le cadre de la constitution de pension "mixte". La situation suivante peut notamment se rencontrer:</p> <p>L'engagement de pension prévoit une pension complémentaire de type prestations définies (DB) en première instance financée via les contributions personnelles, lesquelles correspondent à un certain pourcentage de la rémunération (DC). La différence non couverte par ces contributions (cf. le delta) est financée par la personne morale. Pour éviter les doubles comptages, les réserves acquises liées au DC et au delta (DB-DC) doivent être communiquées et non celles liées au DB.</p> <p>Les avances sur prestations, la mise en gage des droits à la pension pour sûreté d'un emprunt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire (tels que visés à l'art.40, §2 LPC Dirigeant d'entreprise) n'ont pas d'influence sur le calcul des réserves acquises.</p>
--	--

Nom	Benefits
Définition	Montant des prestations acquises auquel l'affilié peut prétendre à l'âge de la pension (=BenefitsDate), conformément au règlement de pension ou à la convention de pension, si, lorsqu'il n'est plus dirigeant d'entreprise de l'organisateur, laisse ses réserves acquises auprès de l'organisme de pension. Il s'agit des prestations telles que définies dans l'art. 35, 11° et l'art. 39, §1, 1°, point 2 LPC Dirigeants d'entreprise, ainsi que des prestations auxquelles le dirigeant d'entreprise peut prétendre en vertu d'une autre disposition légale, réglementaire, ou statutaire [...], d'une convention individuelle ou tout autre document, le cas échéant, moyennant le respect de certaines conditions (comme définit dans l'art. 305, 11° Loi DB2P).
Champ d'application	Cet élément est seulement d'application si les prestations peuvent être calculées sur base de la réglementation existante.
Multiplicité	1
Valeur	Si les prestations sont exprimées comme un capital, <i>Benefits</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> de type <i>Montant</i> . Si les prestations sont exprimées comme une rente, <i>Benefits</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> de type <i>Rente</i> .
Eclaircissements	<p>Les avances sur prestations, la mise en gage des droits à la pension pour sûreté d'un emprunt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire (tels que visés à l'art. 40, §2 LPC Dirigeant d'entreprise) n'ont pas d'influence sur le calcul des réserves.</p> <p>Cet élément est seulement d'application si les prestations acquises peuvent être calculées sur base de la réglementation existante. Ainsi, des prestations acquises ne peuvent par exemple pas être calculées lorsque les réserves sont capitalisées sur base d'une assurance liée à un fonds de placement (branche 23), sur base d'une obligation de moyens, sur base d'une assurance non liée à un fonds de placement (branche 21) où le tarif garanti de l'assureur n'est pas garanti jusqu'au terme exécutif ou sur base d'une assurance non liée à un fonds de placement (branche 21) où la technique du Universal Life est appliquée.</p>

Nom	BenefitsSurplusDistribution
Définition	Détermine si la participation bénéficiaire ou la répartition des surplus est versée en plus des prestations acquises ou si elle est déjà comprise dans le montant des prestations acquises.
Champ d'application	Si le règlement de pension ou la convention de pension prévoit l'attribution d'une participation bénéficiaire ou d'une répartition des surplus aux affiliés.
Multiplicité	1
Valeur	<p>Les valeurs possibles sont :</p> <p>OnTopOf : La participation bénéficiaire ou le surplus est versé en plus des prestations acquises.</p> <p>Included : La participation bénéficiaire ou le surplus est déjà compris dans le montant des prestations acquises.</p>
Eclaircissements	Cet élément ne doit pas être rempli si l'engagement de pension est de type contributions fixes (<i>TypeReserves</i> vaut <i>DC</i>) car il n'est alors pas question de prestation acquise.

5.7.1.3.5.10.1.3. Données spécifiquement pour le volet décès

En cas de (nouvelle) affiliation d'un affilié (*EventType* vaut *Affiliation*) ce volet est optionnel. Si le volet est communiqué, les prestations décès, le fait qu'un ACRA est prévu et la rente orphelin doivent être évalués juste après l'affiliation.

Nom	DeathBenefits
Définition	Montant de la prestation auquel l'ayant droit a droit si l'affilié décède à l' <i>EvaluationDate</i> .
Champ d'application	Si le compte concerne la constitution d'une prestation décès
Multiplicité	1
Valeur	Si la prestation est exprimée en tant que capital, <i>DeathBenefits</i> contient le sous-élément <i>Amount</i> du type <i>Montant</i> . Si la prestation est exprimée en tant que rente, <i>DeathBenefits</i> contient le sous-élément <i>Annuity</i> du type <i>Rente</i> .
Éclaircissements	On entend ici seulement la prestation qui prévoit le paiement d'un capital ou d'une rente aux ayants droit à la mort de l'affilié avant qu'il ait atteint l'âge de la pension. Il ne s'agit donc pas ici des prestations complémentaires comme par exemple une rente d'orphelin ou une assurance complémentaire contre le risque d'accident (ACRA). Lors d'un transfert de réserves (<i>EventType</i> est <i>TransferOut</i>) la prestation décès doit être calculée juste avant le transfert. Lors de la réception de réserves transférées (<i>EventType</i> est <i>TransferIn</i>) la prestation décès doit être calculée juste après le transfert. Lors du décès de l'affilié ou du paiement sans cessation de l'affiliation (<i>EventType</i> est <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>PartialPayment</i>) la prestation décès doit être calculée juste avant le décès ou le paiement. Si ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'organisme de pension qu'il n'y a pas d'information à communiquer. Si (<i>EventType</i> vaut <i>TransferOut</i> , <i>TransferIn</i> , <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>PartialPayment</i>) et ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'organisme de pension qu'il n'y a pas d'information à communiquer.

Nom	AdditionalDeathCoverage
Définition	Indique si pour ce volet une assurance complémentaire (additionnelle) contre le risque d'accident (ACRA) est prévue.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Booléen</i> .
Mesures transitoires	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (= <i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016.
Eclaircissements	Lors d'un transfert des réserves (<i>EventType</i> vaut <i>TransferOut</i>), le fait de prévoir ou non une ACRA doit être évalué juste avant le transfert. Lors de la réception des réserves transférées (<i>EventType</i> est <i>TransferIn</i>), le fait de prévoir ou non une ACRA doit être évalué juste après le transfert.

	<p>Lors du décès de l'affilié ou du paiement sans cessation de l'affiliation (<i>EventType</i> est <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>PartialPayment</i>) le fait de prévoir ou non une ACRA doit être évalué juste avant le décès ou le paiement.</p> <p>Si (<i>EventType</i> vaut <i>TransferOut</i>, <i>TransferIn</i>, <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>PartialPayment</i>) et ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'organisme de pension qu'il n'y a pas d'information à communiquer.</p>
--	--

Nom	OrphanAnnuity
Définition	Indique si pour ce volet une rente d'orphelin (supplémentaire) est prévue.
Multiplicité	1
Valeur	Type <i>Booléen</i> .
Mesure transitoire	Obligatoire pour les déclarations avec une date d'évaluation (= <i>EvaluationDate</i>) à partir du 1/1/2016.
Eclaircissements	<p>La rente d'orphelin est payée périodiquement aux enfants de l'affilié si celui-ci décède avant d'atteindre l'âge de la pension. La rente d'orphelin est versée temporairement jusqu'à ce que l'enfant ait atteint un âge défini. La plupart du temps, la limite d'âge est de 18 ans ou 25 ans maximum si l'enfant poursuit des études (de manière analogue au versement des allocations familiales légales).</p> <p>Lors d'un transfert des réserves (<i>EventType</i> est <i>TransferOut</i>), le fait de prévoir ou non une rente orphelin doit être évalué juste avant le transfert.</p> <p>Lors de la réception des réserves transférées (<i>EventType</i> est <i>TransferIn</i>), le fait de prévoir ou non une rente orphelin doit être évalué juste après le transfert.</p> <p>Lors du décès de l'affilié ou du paiement sans cessation de l'affiliation (<i>EventType</i> est <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>PartialPayment</i>) le fait de prévoir ou non une rente orphelin doit être évalué juste avant le décès ou le paiement.</p> <p>Si (<i>EventType</i> vaut <i>TransferOut</i>, <i>TransferIn</i>, <i>EndAffiliationDeath</i> ou <i>PartialPayment</i>) et ce champ au moment de l'exploitation ou de la consultation (après l'échéance du délai de la déclaration) n'est pas communiqué, alors ceci sera interprété comme une confirmation de l'organisme de pension qu'il n'y a pas d'information à communiquer.</p>

5-8-5.11. Mandats

La section 5.12 des instructions de déclaration version LPC est ici aussi, mutatis mutandis, d'application.

5-9-5.12. Autorisation utilisateurs

La section 5.13 des instructions de déclaration version LPC est ici aussi, mutatis mutandis, d'application.

5-10-5.13. Affiliation à un régime de solidarité

Cette section n'est pas d'application pour les instructions version IND.

5-11-5.14. Ajout d'un identifiant du régime ou du compte

La section 5.15 des instructions de déclaration version LPC est ici aussi, mutatis mutandis, d'application.

5-12-5.15. Données de contact pour l'affilié

Via cette déclaration *SetContactRule* les données des personnes, services ou entités à contacter, dans le cadre de la mise à disposition d'information au citoyen, sont communiquées.

Sigedis est légalement obligée d'informer les citoyens sur leurs droits de pension individuels au sein du deuxième pilier sur base des données présentes dans DB2P. La mise à disposition d'information débute à partir de 2016 via une application en ligne sur le site portail mypension.be et via différentes communications périodiques dites « push ». Les prises de contact et questions du citoyen suite à cette communication sont organisées comme suit :

- Les questions sur l'accès et l'utilisation de l'application en ligne et la compréhension de l'information fournie sont traitées par Sigedis.
- Pour des questions spécifiques sur le régime, les droits constitués, montants, calculs, l'absence de droits, le règlement de pension, la couverture décès, ... le citoyen sera systématiquement renvoyé vers l'organisateur ou l'organisme de pension.

Via la déclaration *SetContactRule* les données de contact de l'organisateur et/ou l'organisme de pension sont enregistrées dans DB2P. De cette façon, l'organisme de pension peut organiser les prises de contact du citoyen. Les données de contact sont communiquées au citoyen lorsque celui-ci consulte l'information concernant un compte individuel sur mypension.be ou lorsqu'il prend contact avec Sigedis à ce sujet.

La déclaration est la responsabilité de l'organisme de pension qui est chargé de l'exécution du régime et de la gestion des comptes individuels. Les données de contact enregistrées sont maintenues à jour par l'organisme de pension.

Les données de contact peuvent être déclarées à trois niveaux et ceci résulte en trois types de règles de contact :

1. Au niveau de l'organisme de pension (=DefaultRule) : les données de contact enregistrées sont d'application pour tous les régimes (au sein de la portée de ces instructions) qui sont exécutés par l'organisme de pension.
2. Au niveau de l'organisateur (=OrganizerRule) : les données de contact enregistrées sont uniquement d'application pour les régimes d'un organisateur spécifique.
3. Au niveau du régime (=RegulationRule) : les données de contact enregistrées sont uniquement d'application pour un régime spécifique.

Par ailleurs, à l'aide d'un certain nombre de paramètres, tels que le choix de la langue du citoyen, le statut de affilié et la période de validité de la règle de contact, l'on peut par type de règle de contact encore déclarer une précision. Ainsi, des données de contact séparées peuvent par exemple être déclarées pour des citoyens néerlandophones, francophones et germanophones. Il est également possible de prévoir un autre point de contact pour les affiliés actifs (par ex. la personne morale) que pour les affiliés qui ne sont plus dirigeants d'entreprise de l'organisateur (par ex. l'organisme de pension).

L'organisme de pension choisit à quel niveau et avec quels paramètres les données de contact sont déclarées. Afin de pouvoir toujours rediriger tous les citoyens (indépendamment de leur langue ou statut) correctement, même s'il n'y a pas (encore) d'états de compte présents dans DB2P, il est toutefois crucial que chaque organisme de pension communique au moins une règle de contact générale (DefaultRule).

Néanmoins, si des règles de contact n'ont pas (encore) été déclarées par l'organisme de pension, alors Sigedis communiquera un message standard au citoyen:

- Vous avez encore des questions concernant cette fiche détaillée? Dans ce cas, prenez contact avec l'organisme de pension (assureur ou fonds de pension) qui gère vos droits de pension complémentaire [Nom de l'organisme de pension (sur base du numéro BCE dans la déclaration Regulation)].

La déclaration *SetContactRule* peut – tout comme les autres déclarations de contenu (entre autres *CreateRegulation*, *AccountState*, ...) être rentrée via batch ou via le portail de la sécurité sociale. Une déclaration via batch est toujours faite par l'utilisateur technique. Une déclaration *SetContactRule* via le portail de la sécurité sociale peut (tout comme pour les autres déclarations de contenu) être faite par les utilisateurs physiques ayant le rôle de « déclarant DB2P ». Pour cette déclaration l'organisme de pension responsable peut également mandater un prestataire de services (via *SetDelegation* et *AccountModel*) et le déclarant peut ensuite également délimiter les droits d'utilisation pour cette déclaration (via *SetAuthorization* et *AccountModel*).

5.12.1.5.15.1. Déclaration

L'élément qui doit être utilisé pour cette déclaration est ***SetContactRule***. Elle comprend les éléments ci-dessous.

Les données de contact peuvent être déclarées à trois niveaux: niveau de l'organisme de pension (*DefaultRule*), niveau de l'organisateur (*OrganizerRule*) et niveau du régime (*RegulationRule*). L'organisme de pension choisit un des trois niveaux :

Nom	DefaultRule
Définition	Les données de contact sont communiquées au niveau de l'organisme de pension.
Multiplicité	0..1
Valeur	Type <i>Boolean</i> .
Eclaircissement	<p>La valeur <i>yes</i> indique que les données de contact sont communiquées au niveau de l'organisme de pension. La valeur <i>no</i> indique que les données de contact sont communiquées au niveau de l'organisateur ou du régime et donc pas au niveau de l'organisme de pension.</p> <p>L'organisme de pension choisit à quel niveau l'information de contact est communiqué. Si une <i>DefaultRule</i> est déclarée, alors l'information de contact est montrée pour tous les comptes, dans le cadre de tous les régimes exécutés par l'organisme de pension, pour lesquels les paramètres communiqués (cf. <i>Language</i> et <i>AffiliationStatus</i>) valent.</p>

Nom	OrganizerRule
Définition	Les données de contact sont communiquées au niveau de l'organisateur.
Multiplicité	0..1
Valeur	L'élément <i>OrganizerRule</i> contient un sous-élément obligatoire <i>Organizer</i> . Le sous-élément <i>Organizer</i> est du type <i>Entreprise</i> .
Eclaircissement	L'organisme de pension choisit à quel niveau l'information de contact est communiqué. Si une <i>OrganizerRule</i> est déclarée, alors l'information de contact est montrée pour tous les comptes, dans le cadre des régimes de l'organisateur communiqué (cf. <i>Organizer</i>) exécutés par l'organisme de pension, pour lesquels les paramètres communiqués (cf. <i>Language</i> et <i>AffiliationStatus</i>) valent.

Nom	RegulationRule
Définition	Les données de contact sont communiquées au niveau du régime.
Multiplicité	0..1
Valeur	L'élément <i>RegulationRule</i> contient un sous-élément obligatoire <i>Regulation</i> . Le sous-élément <i>Regulation</i> est du type <i>Régime</i> .
Eclaircissement	L'organisme de pension choisit à quel niveau l'information de contact est communiquée. Si une <i>RegulationRule</i> est déclarée, alors l'information de contact est montrée pour tous les comptes, dans le cadre du régime communiqué (cf. <i>Regulation</i>) exécuté par l'organisme de pension, pour lequel les paramètres communiqués (cf. <i>Language</i> et <i>AffiliationStatus</i>) valent.

Nom	Language
Définition	La langue pour laquelle la règle de contact vaut.
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont All, NL, FR et DE.
Eclaircissement	<p>Sur base de cet élément, il peut être défini que l'information de contact est d'application pour tous les affiliés, quelle que soit leur langue, uniquement pour les affiliés néerlandophones, francophones ou germanophones.</p> <p>Il s'agit ici de la langue que le citoyen choisit lors de la consultation en ligne de son dossier DB2P sur mypension ou lors de sa prise de contact avec Sigedis.</p>

Nom	AffiliationStatus
Définition	Le statut des affiliés pour lesquels la règle de contact vaut.
Multiplicité	1
Valeur	Les valeurs possibles sont All, Active et Inactive.
Eclaircissement	<p>Sur base de cet élément, il peut être défini que l'information de contact est d'application pour tous les affiliés, quelle que soit leur statut, uniquement les affiliés actifs ou uniquement les affiliés déjà sortis.</p> <p>Il s'agit ici du statut de affilié tel que communiqué dans la déclaration <i>AccountState</i>.</p>

Nom	ContactInfo
Définition	Les données de contact pour la règle de contact communiquée.
Multiplicité	1
Valeur	L'élément <i>ContactInfo</i> contient les sous-éléments possibles suivants : <i>Enterprise</i> , <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> , <i>ContactPoint</i> , <i>PhoneNumber</i> , <i>Hyperlink</i> en <i>SpecificMessage</i> .

Nom	Enterprise
Définition	L'entreprise pour laquelle les données de contact sont communiquées.
Champ d'application	Ce champ est obligatoire si au moins un des sous-éléments suivants est communiqué : <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> , <i>ContactPoint</i> ou <i>PhoneNumber</i> .
Multiplicité	0..1
Valeur	L'élément <i>Enterprise</i> contient deux éléments obligatoires <i>BCENumber</i> et <i>Qualification</i> . L'élément <i>BCENumber</i> est du type <i>Entreprise</i> et les valeurs possibles pour l'élément <i>Qualification</i> sont : <i>PensionInstitution</i> , <i>Organizer</i> ou <i>ServiceProvider</i> .
Eclaircissement	Ce champ permet d'identifier l'entreprise pour laquelle les données de contact sont communiquées, sur base du numéro BCE et de la qualité. La qualité indique si les données de contact communiquées, sont les données de l'organisateur, de l'organisme de pension exécutant ou d'un prestataire de services.

Nom	ContactAddress
Définition	L'adresse de l'entreprise, la personne ou le service à contacter.
Multiplicité	0..1
Valeur	L'élément <i>ContactAddress</i> contient deux éléments <i>BelgianAddress</i> et <i>ForeignAddress</i> . L'élément <i>BelgianAddress</i> est du type <i>Adresse Belgique</i> et l'élément <i>ForeignAddress</i> est du type <i>Adresse Etranger</i> .
Eclaircissement	Si <i>ContactAddress</i> est communiqué, il faut obligatoirement faire un choix entre <i>ForeignAddress</i> et <i>BelgianAddress</i> .

Nom	Email
Définition	L'adresse email de l'entreprise, la personne ou le service à contacter.
Multiplicité	0..1
Valeur	L'élément <i>Email</i> est du type <i>Série de caractères</i> de maximum 256 caractères et doit obligatoirement contenir le symbole '@'.

Nom	ContactPoint
Définition	La personne ou le service à contacter au sein de l'entreprise à contacter.
Champ d'application	
Multiplicité	0..1
Valeur	L'élément <i>ContactPoint</i> est du type <i>Série de caractères</i> de maximum 256 caractères.
Eclaircissement	Cet élément doit toujours être communiqué en combinaison avec au moins un des éléments suivants : <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> ou <i>PhoneNumber</i> .

Nom	PhoneNumber
Définition	Le numéro de téléphone de l'entreprise à contacter.
Multiplicité	0..1
Valeur	<p>L'élément <code>PhoneNumber</code> contient deux éléments : un élément obligatoire <code>PhoneNumber</code> et un élément optionnel <code>CountryCode</code>.</p> <p>L'élément <code>CountryCode</code> est du type Série de caractères, mais avec une limitation. Uniquement les caractères '+' et '-' sont admis et encore maximum 5 chiffres (en principe 4 chiffres suffisent). Si <code>CountryCode</code> n'est pas communiqué, alors on part du principe que le code du pays est +32 (il s'agit du code du pays de la Belgique).</p> <p>Le sous-élément <code>PhoneNumber</code> est du type Série de caractères de maximum 25 caractères. La série peut uniquement contenir des chiffres et uniquement les caractères '(' et ')' (parenthèses); '.' (point); '-'(tiret); '/' (ligne oblique) et ' '(espace) sont admis.</p>
Eclaircissement	<p>Lors d'un appel vers la plupart des pays européens, le premier zéro tombe dans l'indicatif. Le signe '(') doit permettre d'indiquer que le premier zéro est tombé.</p> <p>Exemple : le numéro de téléphone de Sigedis peut être indiqué de la manière suivante : +32 (0)2 791 50 00. Cette façon d'écrire permet d'indiquer simultanément l'accessibilité depuis la Belgique et depuis l'étranger.</p> <p>Autres exemples de codes de pays: République Dominicaine : +1-809, Royaume Unis : +44.</p>

Nom	Hyperlink
Définition	L'hyperlien de l'entreprise à contacter.
Multiplicité	0..1
Valeur	L'élément <code>Hyperlink</code> contient deux éléments : un élément obligatoire <code>Link</code> et un élément optionnel <code>DisplayText</code> . Les deux éléments sont du type Série de caractères de maximum 256 caractères.
Eclaircissement	Via l'élément <code>Link</code> l'url peut être communiqué, via <code>DisplayText</code> le texte qui est communiqué dans la communication au citoyen.

Nom	SpecificMessage
Définition	Un document avec l'information de contact sur l'entreprise à contacter.
Multiplicité	0..1
Valeur	Du type <code>PDF</code> .

Nom	ValidityPeriod
Définition	La période de validité pour la règle de contact communiquée.
Multiplicité	1
Valeur	L'élément <i>ValidityPeriod</i> contient un sous-élément obligatoire <i>StartDate</i> et un sous-élément optionnel <i>EndDate</i> . Les sous-éléments <i>StartDate</i> et <i>EndDate</i> sont du type <i>Date</i> .
Eclaircissement	<p>L'élément <i>StartDate</i> indique à partir de quand la règle de contact est d'application. La <i>StartDate</i> communiquée peut se situer dans le passé, mais la règle de contact ne sera toujours d'application qu'à partir du traitement de la déclaration dans DB2P.</p> <p>L'élément optionnel <i>EndDate</i> indique à partir de quand une règle de contact n'est plus d'application. La <i>EndDate</i> communiquée peut se situer dans le passé, mais la période de validité de la règle de contact ne sera arrêtée qu'à partir du traitement de la déclaration dans DB2P.</p>

Via une seule déclaration *SetContactRule* on peut toujours communiquer une seule règle de contact. Une règle de contact unique est une combinaison unique des éléments suivants : type règle de contact (cf. *DefaultRule*, *OrganizerRule* en combinaison avec *Organizer* ou *RegulationRule* en combinaison avec *Regulation*), statut de l'affilié (cf. *AffiliationStatus*), choix de la langue du citoyen (cf. *Language*), période de validité (cf. *ValidityPeriod*) et la date à laquelle la déclaration est rentrée (cf. *CreationMoment*).

Si l'organisme de pension veut enregistrer plusieurs règles de contact, alors il faut rentrer plusieurs déclarations *SetContactRule*. Une nouvelle règle de contact (supplémentaire) peut être déclarée via une nouvelle déclaration (supplémentaire) *SetContactRule* dont les valeurs pour les éléments ci-dessus diffèrent des valeurs pour ces éléments dans une (ou plusieurs) déclaration(s) antérieure(s).

La déclaration *SetContactRule* ne peut pas – comme d'autres déclarations – être corrigée via une correction ou être annulée via une déclaration *CancelDeclaration*. Une règle de contact peut bien être arrêtée (et donc ne plus être d'application) via une nouvelle déclaration *SetContactRule* dans laquelle une règle de contact est déclarée

- Du même type (cf. *DefaultRule*, *OrganizerRule* ou *RegulationRule*) et avec les mêmes valeurs pour (le cas échéant) *Organizer* ou (le cas échéant) *Regulation* que la règle de contact qui est arrêtée
- et avec les mêmes valeurs pour statut de l'affilié (cf. *AffiliationStatus*) et choix de la langue du citoyen (cf. *Language*) que la règle de contact qui est arrêtée
- et avec une date de fin (cf. *EndDate*) qui est égale à la date de début (cf. *StartDate*) de la règle de contact qui est arrêtée
- et avec une date de début (cf. *StartDate*) qui est égale à la date de début (cf. *StartDate*) de la règle de contact qui est arrêtée.

Si au moment où le citoyen consulte *mypension.be* ou contacte Sigedis, il y a plusieurs règles de contacts valables (et donc pas arrêtées) qui peuvent être appliquées (c.-à-d. si le moment de la consultation des données de contact tombe dans la période de validité de la règle de contact), alors les règles de priorité suivantes valent :

1. D'abord le type de règle de contact est pris en considération (cf. ***DefaultRule*, *OrganizerRule* ou *RegulationRule***). La règle de contact la plus spécifique a toujours priorité. En d'autres mots, une *RegulationRule* est plus spécifique qu'une *OrganizerRule* et une *OrganizerRule* est plus spécifique qu'une *DefaultRule*.
2. Après le type de règle de contact, le statut de affilié (cf. ***AffiliationStatus***) est analysé. Une règle de contact avec un statut spécifique (donc valeur égale à *Active* ou *Inactive*) a toujours priorité sur une règle de contact pour laquelle il n'y a pas de valeur spécifique communiquée (donc *AffiliationStatus* est égale à *All*).
3. Ensuite, le choix de la langue est pris en considération (cf. ***Language***). Une règle de contact avec une langue spécifique (donc valeur égale à *NL*, *FR* ou *DE*) a toujours priorité sur une règle de contact pour laquelle il n'y a pas de valeur spécifique communiquée (donc *Language* est égale à *All*).

4. Un 4^e élément dans la combinaison unique est la période de validité (cf. **ValidityPeriod**). Dans le cas de plusieurs règles de contacts avec des périodes de validité qui se chevauchent, la règle avec la date de début la plus récente a priorité.
5. S'il y a plusieurs règles de contacts avec le même type de règle de contact, la même valeur pour le cas échéant *Organizer* ou *Regulation* et les mêmes valeurs pour *AffiliationStatus*, *Language* et *StartDate*, alors la date de rentrée de la déclaration (cf. **CreationMoment**) prévaut. Il est toujours donné priorité à la date la plus récente.

Une nouvelle règle de contact (supplémentaire) avec le même type de règle de contact, la même valeur pour le cas échéant *Organizer* ou *Regulation* et les mêmes valeurs pour le statut de l'affilié (cf. *AffiliationStatus*), le choix de la langue du citoyen (cf. *Language*), la date de début (cf. *StartDate*) et la date à laquelle la déclaration est rentrée (cf. *CreationMoment*) qu'une déclaration rentrée antérieurement, sera bloquée.

6. Table des matières

1. Introduction	1
1.1. Généralités	1
1.2. Champ d'application	1
2. Principes généraux.....	2
3. Canaux de communication.....	2
4. Description des fichiers d'échange	2
5. Déclarations.....	3
5.1. Déclaration d'un régime	3
5.1.1. introduction	3
5.1.2. Déclaration.....	4
5.1.3. Réponse	7
5.2. Mise à jour des données d'un régime	8
5.2.1. Introduction	8
5.2.2. Déclaration.....	9
5.3. Gestion de la relation entre les entités 'régime'	9
5.4. Déclaration d'un compte.....	10
5.4.1. Introduction	10
5.4.2. Déclaration CreateAccount	11
5.4.3. Unicité et limitation du nombre de comptes par affiliation	12
5.4.4. Réponse	13
5.5. État du compte (jusqu'au 01/01/2026).....	14
5.5.1. Déclaration.....	17
5.5.1.1. Données au niveau du compte	18
5.5.1.2. Données au niveau du volet (quel qu'en soit le type).....	25
5.5.1.3. Données spécifiques au volet vie	26
5.5.1.4. Données spécifiques au volet décès	35
5.6. État du compte (à partir du 01/01/2026).....	36
5.6.1. Déclaration Accountstate2.0	37
5.6.1.1. Données au niveau du compte	37
5.4.1.1. Données au niveau du volet (quel que soit le type de volet).....	55
5.4.1.2. Données spécifiques au volet vie	56
5.4.1.3. Données spécifiques au volet décès	65
5.7. Cotisations.....	67
5.7.1. Deposit.....	67
5.7.1.1. Déclaration.....	67
5.7.2. Premium	69

5.7.2.1. Déclaration.....	69
5.8. Sortie	76
5.9. Paiement des prestations.....	76
5.10. EventAccountState	77
5.10.1. Déclaration.....	78
5.10.1.1. Données au niveau du volet (quel que soit le type de volet).....	81
5.10.1.2. Données spécifiques au volet vie	82
5.10.1.3. Données spécifiquement pour le volet décès	85
5.11. Mandats.....	87
5.12. Autorisation utilisateurs.....	87
5.13. Affiliation à un régime de solidarité	87
5.14. Ajout d'un identifiant du régime	87
5.15. Données de contact pour l'affilié	87
5.15.1. Déclaration.....	88
6. Table des matières	94