

Betreft	Aangifte-instructies DB2P
Datum	5/08/2024
Versie	ANDERE WAP – WAPW 01.08 (2)
Opmerking	<i>Deze versie van de instructies is gedefinieerd en goedgekeurd door de technische werkgroep DB2P, maar moet nog worden gevalideerd door het beheerscomité van de kruispuntbank van de sociale zekerheid (KSZ).</i>

1. Inleiding

1.1. Algemeen

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

1.2. Toepassingsgebied

Dit document (instructies versie ANDERE WAP – WAPW 1.06) omvat de aan te geven informatie over de volgende regelingen :

- De regelingen die door de WAP specifiek in het leven zijn geroepen om de situatie na de uittrekking van een aangeslotene te reguleren. Het gaat daarbij om:
 - de regeling gesloten in toepassing van art. 32, §2 WAP (of onthaalstructuur);
 - de regeling gesloten in toepassing van art. 32, § 1, 2° WAP (of overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt);
 - de regeling gesloten in toepassing van art. 33 WAP (of individuele pensioeneis).
- In bepaalde gevallen kunnen ook de regelingen waarvoor het beheer en de financiering worden 'beperkt' door de pensioeninstelling onder het toepassingsgebied vallen van deze instructies Andere WAP. Voor een definitie van de zogenaamde 'beperkte' regeling en een overzicht van de gevallen die onder dit toepassingsgebied kunnen vallen, zie sectie 5.1.1. Ook de situaties waarbij een individueel contract werd losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotenen die plaatsvond vóór 1/1/2004, worden in deze instructies beschouwd als 'beperkte regelingen'.
- De regelingen zoals bedoeld in art. 3, § 1 WAPW (het vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW)).

1.3. Inwerkingtreding

Deze instructies treden in werking vanaf 1 januari 2014. De specifieke aangiftetermijnen en de periodiciteit worden bij elke aangifte afzonderlijk beschreven (cf. sectie 5).

2. Algemene principes

Onder voorbehoud van wat volgt onder 2.1. geldt ook hier wat staat in het hoofdstuk 2 van de instructies versie WAP.

2.1. Gebruikte wetgeving

WAP	Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, B.S. 15-5-2003
KB WAP	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 tot uitvoering van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid
Wet DB2P	Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 28-12-2006
KB Databank 2P	Koninklijk Besluit van 25 april 2007 tot uitvoering van artikel 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 16-5-2007
KB Leven	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende het levensverzekeringsfonds, B.S. 14-11-2003
IBP wet	Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, B.S. 10-11-2006
KB IBP	Koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentiële toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, B.S. 20-2-2007
Controlewet	Wet van 9 juli 1975 betreffende controle der verzekeringsondernemingen, B.S. 29-7-1975
KB WIB	Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelasting 1992, B.S. 13-9-1993
KB Wetboek Vennootschappen	Koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het wetboek van vennootschappen, B.S. 6-2-2001
ZIV Wet	Wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, B.S. 27-08-1994
Wet Sociale Bepalingen	Wet van 30 maart 1994 houdende sociale bepalingen, B.S. 31-03-1994
WIB	Wetboek van de inkomstenbelasting 1992
Kruispuntbankwet	Wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid
Wet Oprichting KBO	Wet van 16 januari 2003 tot oprichting van een Kruispuntbank van Ondernemingen, tot modernisering van het handelsregister, tot oprichting van erkende ondernemingsloketten en houdende diverse bepalingen, B.S. 5-2-2003
Jaarrekeningbesluit	Koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen, B.S. 6-2-2001
Wet Diverse Bepalingen	Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014

WAPW

Wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen, B.S. 27-12-2018

KB Projecties

[In afwachting van de publicatie in het Belgisch Staatsblad]

3. Communicatiekanalen

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

4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden

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

5. Aangiftes

5.1. Aangifte van een regeling

5.1.1. Inleiding

Met de aangifte *CreateRegulation* creëert de aangevende instelling een entiteit 'regeling' in de databank. De gegevens die worden meegedeeld over de entiteit 'regeling' kunnen worden bijgewerkt via de aangifte *UpdateRegulation*.

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

Wanneer een entiteit 'regeling' in de databank wordt gecreëerd, geldt als algemene regel dat voor elk van de mee te delen velden in de aangifte *CreateRegulation* slechts één waarde van toepassing kan zijn. Als op één van de velden in de aangifte van de regeling meerdere waarden van toepassing zijn, dan moeten meerdere entiteiten 'regeling' worden gecreëerd.

(1) De onthaalstructuur, zoals bedoeld in art. 32, §2 WAP

Overeenkomstig art. 32, §2 WAP neemt de onthaalstructuur de vorm aan van een verzekeringsovereenkomst of een bijzonder reglement binnen een verzorgingsinstelling onderschreven door een inrichter. Zoals de pensioentoezegging waarmee ze samenhangt gaat de onthaalstructuur dus ook uit van de inrichter. In principe (volgens de instructies versie WAP) moet er dan ook per afzonderlijke onthaalstructuur onderschreven door een inrichter, één entiteit 'regeling' worden gecreëerd in de databank.

In de praktijk blijkt echter dat de individuele overdrachten naar verschillende onthaalstructuren onderschreven door verschillende inrichters door de pensioeninstelling vaak worden beheerd als een geheel van individuele situaties gekenmerkt door eenzelfde achterliggend verzekeringsproduct. Vanuit juridisch oogpunt gaat het dan om aparte onthaalstructuren, maar wat betreft het beheer door de pensioeninstelling worden deze beschouwd als een geheel van 'gelijkaardige' onthaalstructuren of dus als eenzelfde product.

Er zijn daarom twee mogelijkheden om een onthaalstructuur te registreren in de databank:

- Een regeling creëren per 'afzonderlijke' onthaalstructuur (cf. principe instructies versie WAP). De regeling betreft dan één onthaalstructuur die wordt onderschreven door één inrichter en waarbij de aangeboden waarborgen dezelfde zijn voor alle aangeslotenen.
- Een regeling creëren per 'globale' onthaalstructuur (cf. principe instructies versie WAPZ-RIZIV of dus productbenadering). De regeling betreft dan het geheel van onthaalstructuren die worden onderschreven door verschillende inrichters en waarbij de aangeboden waarborgen dezelfde zijn voor alle aangeslotenen. Ook indien een geheel van gelijkaardige onthaalstructuren als één entiteit 'regeling' in de databank wordt gecreëerd, geldt als algemene regel dat voor elk van de mee te delen velden in de aangifte *CreateRegulation* (cf. sectie 1.1.2) slechts één waarde van

toepassing kan zijn. Bij de aangifte van een 'globale' onthaalstructuur is het daarom mogelijk om voor het veld *Organizers* een lijst van inrichters mee te delen. Als op één van de andere velden in de aangifte van de regeling meerdere waarden van toepassing zijn, dan moeten meerdere entiteiten 'regeling' worden gecreëerd.

(2) Overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt zoals bedoeld in art. 32, § 1, 2° WAP

Er zijn twee mogelijkheden om deze overeenkomsten in de databank te registreren:

- Ten eerste is het mogelijk om een entiteit 'regeling' te creëren voor elke individuele overeenkomst tussen een pensioeninstelling en een individu dat zijn reserves overdraagt. Vermits het dan om de aangifte van één enkele overeenkomst gaat, zijn alle waarden per definitie uniek en wordt de algemene regel dus gerespecteerd.
- Ten tweede is het mogelijk om een 'entiteit' regeling te creëren per 'product'. In het kader van DB2P dient 'product' begrepen te worden als een geheel van individuele overeenkomsten die, wat betreft de mee te delen waarden, identiek zijn. Identieke overeenkomsten zijn dus overeenkomsten afgesloten met eenzelfde pensioeninstelling, met dezelfde aangeboden waarborgen, dezelfde modelovereenkomst, dezelfde algemene voorwaarden,... Wanneer een geheel van identieke individuele overeenkomsten als een zelfde 'product' kan worden beschouwd en er voor elk mee te delen veld in de aangifte *CreateRegulation* slechts één waarde van toepassing is, volstaat het dus om voor dit 'product' slechts één entiteit 'regeling' te creëren.

(3) De individuele pensioeneis zoals bedoeld in art. 33 WAP

Overeenkomstig art. 33 WAP kan een uitgetreden werknemer, onder bepaalde strikte voorwaarden, van zijn nieuwe werkgever (waar voor hem geen pensioentoezegging bestaat) eisen om bedragen in te houden op zijn loon en door te storten aan een door hem gekozen pensioeninstelling. Art. 33 WAP is enkel van toepassing voor werknemers die een overeenkomst hebben afgesloten vóór 27/03/2019 (dit is de datum van inwerkingtreding van de WAPW).

Deze individuele pensioeneis moet in de databank geregistreerd worden door een entiteit 'regeling' te creëren voor elke individuele overeenkomst tussen de nieuwe werkgever, de werknemer en de gekozen pensioeninstelling. Vermits het dan om de aangifte van één enkele overeenkomst gaat, zijn alle waarden per definitie uniek en wordt de algemene regel dus gerespecteerd.

(4) De 'beperkte' regeling

In het kader van DB2P spreken we van een 'beperkte regeling' als de pensioeninstelling de reserves en prestaties in het kader van de regeling niet langer beheert conform het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, maar deze reserves en prestaties terugbrengt tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen. De reserves en prestaties kunnen dan enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa). Het gaat dus om een regeling waarvoor de verdere opbouw van toekomstige pensioenrechten stopt en waarvoor er geen financiering meer is van de verplichtingen die verband houden met de reeds opgebouwde rechten (zoals de rendementsgarantie of het dynamisch beheer).

Een regeling kan door de pensioeninstelling 'beperkt' worden in volgende gevallen: (1) wanneer de inrichter verdwijnt als gevolg van een faillissement of ontbinding en de pensioenverplichting niet wordt overgenomen door een andere onderneming; (2) bij een langdurige onderfinanciering van de regeling zoals bedoeld in art. 50 KB Leven en (3) bij een wijziging of opheffing van de pensioentoezegging of de verandering van pensioeninstelling.

De 'beperkte' regelingen vallen in de regel onder het toepassingsgebied van de instructies WAP. Voor bepaalde regelingen die reeds werden 'beperkt' vóór hun registratie in DB2P, kiest de pensioeninstelling echter zelf of de mee te delen informatie wordt aangegeven volgens de instructies WAP of volgens deze instructies Andere WAP. Het gaat hier om:

- regelingen die werden 'beperkt' vóór 1/1/2004, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding) of niet meer gekend is door de pensioeninstelling. Als deze regelingen worden aangegeven conform de instructies WAP, dan moet ook het KBO-nummer van de inrichter bij registratie worden meegedeeld. Als deze regelingen worden aangegeven conform deze instructies Andere WAP, dan kan het KBO-nummer van de inrichter worden meegedeeld, maar dat is niet verplicht. Deze regelingen moeten uiterlijk tegen 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.

Voor regelingen van het type vaste prestatie die door de pensioeninstelling werd 'beperkt' in de periode tussen 1/1/1996 en 1/1/2004 en waarvoor de inrichter nog bestaat, geldt een uitzondering. Deze regelingen moeten steeds conform de aangifte-instructies WAP worden aangegeven. Deze regelingen moeten uiterlijk tegen 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.

- regelingen die werden 'beperkt' na 1/1/2004 en vóór 1/1/2011, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding). Voor regelingen die 'beperkt' werden na 1/1/2004 dient de inrichter in elk geval gekend te zijn door de pensioeninstelling. Als deze regelingen worden aangegeven conform de instructies WAP, dan moet ook het KBO-nummer van de inrichter bij registratie worden meegedeeld. Als deze regelingen worden aangegeven conform deze instructies Andere WAP, dan kan het KBO-nummer van de inrichter worden meegedeeld, maar dat is niet verplicht. Deze regelingen moeten uiterlijk tegen 31/12/2014 worden geregistreerd in DB2P.
- De situaties waarbij een individueel contract wordt losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotenen die plaatsvond vóór 1/1/2004, moeten steeds conform deze instructies Andere WAP worden aangegeven aan DB2P. Deze regelingen moeten uiterlijk tegen 31/12/2015 worden geregistreerd in DB2P.

Er zijn twee mogelijkheden om deze 'beperkte' regelingen in de databank te registreren:

1. In principe moet een entiteit 'regeling' gecreëerd worden voor elke afzonderlijke 'beperkte' regeling. Dit is zeker het geval wanneer een collectieve regeling 'beperkt' werd door de pensioeninstelling en de structuur van deze collectieve regeling vóór de 'beperking' nog gekend is door de pensioeninstelling. De 'beperkte' individuele rekeningen worden dan gekoppeld aan deze overkoepelende structuur.
2. Als er geen afzonderlijke regeling (zoals bedoeld onder 1.) gecreëerd kan worden, dan kan de pensioeninstelling uitzonderlijk een entiteit 'regeling' creëren volgens de 'productbenadering'. De 'beperkte' individuele rekeningen die niet gekoppeld kunnen worden aan een overkoepelende structuur en die door eenzelfde pensioeninstelling worden beheerd, worden dan beschouwd als één product onafhankelijk van de initiële regeling vóór de 'beperking'. Wanneer een geheel van individuele overeenkomsten (of rekeningen) als een zelfde 'product' kan worden beschouwd en er voor elk mee te delen veld in de aangifte *CreateRegulation* slechts één waarde van toepassing is, volstaat het dus om voor dit 'product' slechts één entiteit 'regeling' te creëren.

(5) Het vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW) zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPW

Overeenkomstig art. 3, §1 WAPW kan een werknemer die nu geen (of een beperkt) aanvullend pensioen opbouwt via zijn werkgever een pensioenovereenkomst afsluiten bij een pensioeninstelling naar keuze. Deze VAPW-pensioenovereenkomst moet in de databank geregistreerd worden door een entiteit 'regeling' te creëren voor elke individuele overeenkomst tussen de werknemer en de gekozen pensioeninstelling. Vermits het dan om de aangifte van één enkele overeenkomst gaat, zijn alle waarden per definitie uniek en wordt de algemene regel dus gerespecteerd.

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

Wie geeft aan?

De aangifte van de regeling is steeds de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

Voor aangifte-onderdelen waarvoor de pensioeninstelling afhankelijk is van informatie die de inrichter (of de werknemer in het kader van een VAPW-overeenkomst) moet aanleveren, zal ze vanzelfsprekend maar in staat zijn de aangifte correct uit te voeren voor wat betreft die onderdelen in de mate dat de inrichter (of de werknemer in het kader van een VAPW-overeenkomst) deze informatie ook daadwerkelijk en tijdig heeft bezorgd. De verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling moet dan ook in die optiek begrepen worden.

Op de algemene regel inzake de verantwoordelijkheid voor de aangifte geldt volgende uitzondering:

De aangifte van een onthaalstructuur ingevoerd op sectorniveau kan uitzonderlijk gebeuren door de inrichter (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 5° a) van de WAP). Deze uitzondering wordt enkel toegestaan indien de inrichter als sectorale inrichter gekend is bij de FSMA. Wanneer de inrichter opteert om zelf de sectorale onthaalstructuur aan te geven, worden de instellingen die betrokken zijn bij de uitvoering ervan vrijgesteld van aangifteplicht voor deze regeling.

Wanneer moet worden aangegeven?

(1) De onthaalstructuur, zoals bedoeld in art. 32, §2 WAP

Als algemene regel geldt dat de aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de datum van ondertekening van het bijzonder reglement of de verzekeringsovereenkomst én ten laatste voor de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

Nieuwe situaties vanaf 1 januari 2014 moeten conform deze algemene regel worden aangegeven. Met 'nieuwe situaties' worden bedoeld een nieuwe onthaalstructuur of een geheel van nieuwe onthaalstructuren (volgens de productbenadering) die worden onderschreven na 31 december 2013.

Bestaande situaties met nieuwe aansluitingen vanaf 2014 moeten conform de algemene regel worden aangegeven. Echter, de termijn van 90 dagen begint hier te lopen vanaf de (datum van de) eerste aansluiting na 31 december 2013. Het gaat hier om bestaande onthaalstructuren die reeds vóór 1 januari 2014 zijn onderschreven en waarvoor na 31 december 2013 nog nieuwe aansluitingen plaatsvinden. In de bestaande onthaalstructuren worden dus na 31 december nog nieuwe reserves ondergebracht na overdracht (vb. een transfer vanuit een collectieve regeling naar een onthaalstructuur of een transfer tussen onthaalstructuren). Enkel de datum van de overdracht is relevant en niet de datum van de uittreding die aan de oorsprong kan liggen van deze overdracht.

Bestaande situaties zonder nieuwe aansluitingen vanaf 2014 moeten ten laatste tegen 31 december 2014 zijn aangegeven en vóór de eerste aangifte die naar die regeling verwijst. Hier wordt dus afgeweken van de algemene regel. Zowel de aangifte CreateRegulation als de aangiftes

AccountState voor de aangeslotenen moeten dus ten laatste op 31 december 2014 zijn aangegeven. Indien de aangiften AccountState echter eerder worden ingediend, moet ook de aangifte CreateRegulation eerder worden meegedeeld. Het gaat hier om bestaande onthaalstructuren die reeds vóór 1 januari 2014 zijn onderschreven en waarvoor er geen nieuwe aansluitingen plaatsvinden in de loop van 2014.

(2) Overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt zoals bedoeld in art. 32, § 1, 2° WAP

In principe moet de regeling in de databank worden geregistreerd van zodra het product wordt aangeboden of de overeenkomst wordt afgesloten. Concreet geldt steeds dat de aangifte van de regeling dient te gebeuren binnen de 90 dagen nadat de eerste aangeslotene de overeenkomst is aangegaan (heeft ondertekend) én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

(3) De individuele pensioeneis zoals bedoeld in art. 33 WAP

De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de invoering van de regeling en ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

De 90 kalenderdagen moeten worden afgemeten ten aanzien van de laatste van volgende twee data: ofwel ten aanzien van de datum van inwerkingtreding ofwel ten aanzien van de datum van ondertekening van de overeenkomst.

Sinds de inwerkingtreding van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW) kan er geen nieuwe individuele pensioeneis meer worden afgesloten. Voor deze categorie kan daarom geen (nieuwe) regeling meer gecreëerd worden (met een ingangsdatum na 27/03/2019).

(4) De 'beperkte' regeling

De aangifte van de 'beperkte regelingen' die onder het toepassingsgebied van deze instructies AWAP kunnen vallen, dient te gebeuren als volgt:

- regelingen die werden 'beperkt' vóór 1/1/2004, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding) of niet meer gekend is door de pensioeninstelling, moeten aangegeven worden uiterlijk tegen 31/12/2015 én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.
- regelingen die werden 'beperkt' na 1/1/2004 en vóór 1/1/2011, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding), moeten aangegeven worden uiterlijk tegen 31/12/2014 én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

(5) Het vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW) zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPW

De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de invoering van de regeling en ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

De 90 kalenderdagen moeten worden afgemeten ten aanzien van de laatste van volgende twee data: ofwel ten aanzien van de datum van inwerkingtreding ofwel ten aanzien van de datum van ondertekening van de overeenkomst.

Regelingen die inwerking zijn getreden vóór 1/6/2020 (dus overeenkomsten die zijn ondertekend vóór 1/6/2020 of regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/6/2020) moeten aangegeven worden ten laatste vóór of gelijktijdig met de eerste aangifte die verwijst naar de regeling én in ieder geval ten laatste op 31/8/2020.

WAPW-regelingen die in werking treden vanaf 1/6/2020 moeten aangegeven worden binnen de hierboven vermelde termijn van 90 dagen én ten laatste vóór de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

5.1.2. Aangifte CreateRegulation

Naam	RegistrantId
Definitie	De identifier van de regeling gekozen door de aangevende instelling.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier</i> naar keuze.
Toelichting	

Naam	RegulationCategory
Definitie	Categorie van de regeling.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>HostStructureOut: onthaalstructuur voor het beheer van achtergelaten reserves</p> <p>HostStructureIn: onthaalstructuur voor het beheer van overgedragen reserves</p> <p>HostStructureMixed: onthaalstructuur voor het beheer van achtergelaten en overgedragen reserves</p> <p>AgreementTransferPI: overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt.</p> <p>IndividualPensionClaim: individuele pensioeneis.</p> <p>LimitedRegulation: 'beperkte' regeling.</p> <p>FSPEAgreement: VAPW overeenkomst</p>
Toelichting	<p><i>HostStructureOut</i> duidt op een onthaalstructuur waarin de reserves worden beheerd van aangeslotenen die na hun uittreding uit de pensioenregeling ervoor hebben gekozen om op basis van art. 32, §1, 3° b) WAP hun reserves bij dezelfde pensioeninstelling te laten. Deze onthaalstructuur is m.a.w. uitsluitend van toepassing op de achtergelaten reserves van vertrekkende werknemers.</p> <p><i>HostStructureIn</i> heeft betrekking op een onthaalstructuur waarin de reserves worden beheerd van aangeslotenen die na hun uittreding uit de pensioenregeling ervoor hebben gekozen om op basis van art. 32, §1, 1° WAP hun reserves over te dragen naar de pensioeninstelling van hun nieuwe werkgever of van de inrichter waaronder hun nieuwe werkgever ressorteert. Deze onthaalstructuur is m.a.w. uitsluitend van toepassing op de overgedragen reserves van nieuwe werknemers.</p> <p><i>HostStructureMixed</i> duidt op een onthaalstructuur die het beheer van de reserves van de <i>HostStructureOut</i> en de <i>HostStructureIn</i> combineert. M.a.w. deze onthaalstructuur is van toepassing op zowel achtergelaten reserves van vertrekkende werknemers als op overgedragen reserves van nieuwe werknemers.</p>

	<p><i>AgreementTransferPI</i> duidt op een overeenkomst (of geheel van overeenkomsten) waarbij een individu de verworven reserves overdraagt naar een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt, zoals bedoeld in art. 32, §1, 2° WAP.</p> <p><i>IndividualPensionClaim</i> duidt op de mogelijkheid zoals bedoeld in art. 33 WAP dat een werknemer na uittreding uit een pensioenstelsel, waarbij hij tenminste 42 maanden was aangesloten, van zijn nieuwe werkgever kan eisen dat deze bedragen van zijn loon inhoudt en doorstort aan een door hem gekozen pensioeninstelling, indien bij die werkgever geen pensioentoezegging bestaat.</p> <p><i>LimitedRegulation</i> duidt op:</p> <ul style="list-style-type: none"> – regelingen die werden ‘beperkt’ vóór 1/1/2004, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding) of niet meer gekend is door de pensioeninstelling. Voor de regelingen van het type vaste prestatie die door de pensioeninstelling werden ‘beperkt’ in de periode tussen 1/1/1996 en 1/1/2004 en waarvoor de inrichter nog bestaat, geldt een uitzondering. – regelingen die werden ‘beperkt’ na 1/1/2004 en vóór 1/1/2011, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding). Voor regelingen die ‘beperkt’ werden na 1/1/2004 dient de inrichter in elk geval gekend te zijn door de pensioeninstelling. – de situaties waarbij een individueel contract wordt losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotenen die plaatsvond vóór 1/1/2004. <p><i>FSPEAgreement</i> duidt op een overeenkomst zoals bedoeld in art. 3, §1 WAPW waarbij een werknemer die geen (of een beperkt) aanvullend pensioen opbouwt via zijn werkgever zelf een pensioenovereenkomst afsluit bij een pensioeninstelling naar keuze.</p>
--	--

Naam	DeclarationApproach
Definitie	Benadering die werd gevolgd door de pensioeninstelling bij de creatie van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: SeperateApproach: afzonderlijke benadering ProductApproach: product benadering
Toelichting	Er zijn twee benaderingen om deze ‘beperkte’ regelingen in de databank te registreren: <i>SeperateApproach:</i> in principe moet een entiteit ‘regeling’ gecreëerd worden voor elke afzonderlijke ‘beperkte’ regeling. Dit is zeker het geval wanneer een collectieve regeling ‘beperkt’ werd door de pensioeninstelling en de structuur van deze collectieve regeling vóór de ‘beperking’ nog gekend is door de pensioeninstelling. De ‘beperkte’ individuele rekeningen worden dan gekoppeld aan deze regeling. <i>Product Approach:</i> als er geen afzonderlijke regeling (zoals in <i>SeperateApproach</i>) gecreëerd kan worden, dan kan de pensioeninstelling

	<p>uitzonderlijk een entiteit 'regeling' creëren volgens de 'productbenadering'. De 'beperkte' individuele rekeningen die niet gekoppeld kunnen worden aan een overkoepelende structuur en die door eenzelfde pensioeninstelling worden beheerd, worden dan beschouwd als één product onafhankelijk van de initiële regeling vóór de 'beperking'. Wanneer een geheel van individuele overeenkomsten (of rekeningen) als een zelfde 'product' kan worden beschouwd en er voor elk mee te delen veld in de aangifte <i>CreateRegulation</i> slechts één waarde van toepassing is, volstaat het dus om voor dit 'product' slechts één entiteit 'regeling' te creëren.</p>
--	--

Naam	Organizers
Definitie	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i>, betreft het de inrichter van de regeling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i>, betreft het de (gewezen) inrichter van de initiële regeling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i>, betreft het hier de werkgever die de ingehouden bedragen in het kader van een individuele pensioeneis doorstort aan de pensioeninstelling.</p>
Toepassingsgebied	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureMixed</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>LimitedRegulation</i>. Niet van toepassing indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i> of <i>FSPEAgreement</i>.</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureMixed</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>LimitedRegulation</i> en de regeling werd 'beperkt' na 2004:</p> <p>Type <i>Lijst van Ondernemingen</i>. Hiertoe dient het XML – element <i>Organizer</i> te worden gebruikt. De lijst moet minstens één onderneming bevatten.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en de regeling werd 'beperkt' vóór 2004 én het KBO-nummer van de inrichter niet teruggevonden kan worden:</p> <p>Type <i>Lijst</i>. Hiertoe dient het XML – element <i>Organizer</i> te worden gebruikt. Dit element is van het type <i>Reeks van Lettertekens</i>.</p>

Toelichting	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i>, dan is dit veld steeds optioneel.</p> <p>Volgens de WAP is aan één regeling slechts één enkele inrichter verbonden. In principe bevat deze lijst dus slechts één enkel KBO-nummer van één inrichter.</p> <p>Het is echter mogelijk dat verschillende inrichters zich aansluiten, op basis van afzonderlijke overeenkomsten met dezelfde pensioeninstelling, bij een globaal beheerde onthaalstructuur (volgens de productbenadering, cf. 5.1.1). Deze globale onthaalstructuur voorziet dan in dezelfde voorwaarden voor alle inrichters en alle aangeslotenen. In dat geval is het mogelijk om hier een lijst van meerdere inrichters aan te geven.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i>, dan is dit veld verplicht en kan de lijst slechts één onderneming bevatten. Het betreft hier de werkgever zoals bedoeld in art. 33 WAP en dus niet de inrichter zoals bedoeld in art. 3, §1, 5° WAP.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en <i>DeclarationApproach</i> gelijk is aan <i>ProductApproach</i>, dan is dit veld optioneel. Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en <i>DeclarationApproach</i> gelijk is aan <i>SeperateApproach</i>, dan is dit veld verplicht.</p> <p>Indien het een regeling betreft die werd 'beperkt' vóór 2004 én het KBO-nummer van de (gewezen) inrichter niet kan worden meegedeeld, dan kan hier uitzonderlijk de naam van de inrichter worden ingevuld.</p>
-------------	--

Naam	Institution
Definitie	De pensioeninstelling die belast is met de uitvoering van de regeling.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i>
Toelichting	Indien de techniek van medeverzekering wordt toegepast, dient hier enkel de leidende maatschappij of hoofdverzekeraar te worden meegedeeld. De andere maatschappijen of medeverzekeraars dienen geïdentificeerd te worden via het element <i>InstitutionsColnsurance</i> .

Naam	InstitutionsColnsurance
Definitie	De medeverzekeraar(s) die belast is (zijn) met de uitvoering van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien de techniek van medeverzekering wordt toegepast.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van Ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML – element <i>InstitutionColnsurance</i> te worden gebruikt. Een lege lijst geeft aan dat de techniek van medeverzekering niet wordt toegepast.

Naam	ApplicationDate
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de regeling.
Toepassingsgebied	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> en de regeling is aangegeven voor een 'afzonderlijke' onthaalstructuur met slechts één inrichter (lijst van Organizers bevat slechts één KBO-nummer).</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en de regeling is aangegeven voor een afzonderlijke 'beperkte' regeling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i>.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht indien de regeling in werking is getreden vóór 1/1/2014.
Toelichting	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> betreft het hier de datum waarop de bepaling in het pensioenreglement die in deze onthaalstructuur voorziet, van toepassing wordt.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> betreft het hier de datum waarop de 'beperking' ingaat. Dit is de datum waarop de reserves en de prestaties door de pensioeninstelling worden beperkt tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen. Het gaat dus niet om de datum waarop werd beslist om over te gaan tot een 'beperking'.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i> betreft het hier de datum van ingebruikname van de regeling. Dit kan de datum zijn vanaf wanneer het product wordt aangeboden door de pensioeninstelling én moet ten laatste de datum zijn waarop het eerste individu de overeenkomst is aangegaan (heeft ondertekend).</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> betreft het hier de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst. Dit is de datum vanaf wanneer de inhoudingen op het loon worden doorgestort.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> betreft het hier de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst. Dit is de datum vanaf wanneer de inhoudingen op het loon kunnen worden doorgestort.</p>

Naam	RegulationDocument
Definitie	Document(en) waarin de rechten en verplichtingen van de betrokken partijen bij de regeling worden bepaald.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p>Type <i>PDF</i></p> <p>Het element <i>RegulationDocument</i> heeft één verplicht attribuut <i>name</i> en twee optionele attributen <i>date</i> en <i>language</i>.</p>

	<p>Via het attribuut <i>name</i> wordt de naam van het bestand meegedeeld. Deze naam zal gebruikt worden bij de consultatie van de PDF documenten door de declarant of exploitant van de databank. Via het attribuut <i>date</i> is het mogelijk om aan te geven vanaf welke datum het document in werking is getreden. Via het attribuut <i>language</i> kan worden meegedeeld in welke taal het document wordt opgeladen.</p>
Toelichting	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> moeten hier enerzijds de verzekeringsovereenkomst of het bijzonder reglement worden opgeladen en anderzijds de algemene voorwaarden. Indien er slechts één regeling wordt gecreëerd voor een 'globale' onthaalstructuur ((volgens de productbenadering, cf. 5.1.1) moeten hier de modeldocumenten worden meegedeeld waarin de waarborgen worden beschreven die op dezelfde wijze door alle betrokken inrichters worden onderschreven, desgevallend met inbegrip van de algemene voorwaarden.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i> moeten hier zowel de individuele overeenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen. Indien de regeling wordt aangegeven volgens de productbenadering (cf. 5.1.1) moeten hier de modeldocumenten worden meegedeeld die gelden voor geheel van identieke individuele overeenkomsten, desgevallend met inbegrip van de algemene voorwaarden.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> moeten hier zowel de individuele overeenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> moeten hier zowel de verzekeringsovereenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen.</p> <p>Indien het onmogelijk is om de gevraagde documenten op te laden, dan kan uitzonderlijk een document worden opgeladen waarin de pensioeninstelling uitlegt op welke wijze de betrokken aangeslotenen de nodige informatie kunnen bekomen.</p> <p>De documenten moeten opgeladen worden in alle talen waarin ze worden aangeboden door de instelling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> moeten hier zowel de individuele overeenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen.</p>

Naam	FrameworkAgreement
Definitie	Geeft aan of de VAPW overeenkomst is afgesloten in het verlengde van een kaderakkoord tussen de pensioeninstelling en werkgever zoals bedoeld in art. 4, tweede lid VAPW.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> . Het veld is niet verplicht (dus louter optioneel) als er geen kaderakkoord is voor het beheer van de VAPW overeenkomst.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Toelichting	De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de VAPW overeenkomst is afgesloten in het kader van een kaderakkoord tussen de pensioeninstelling en werkgever zoals bedoeld in art. 4, tweede lid VAPW.

	De waarde <i>no</i> of het niet meedelen van dit veld geeft aan dat er voor het beheer van de VAPW overeenkomst geen kaderakkoord bestaat.
--	--

Naam	FrameworkAgreementDocument
Definitie	De kaderovereenkomst die een werkgever heeft afgesloten met een pensioeninstelling overeenkomstig art. 4, tweede lid WAPW.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> én <i>FrameworkAgreement</i> gelijk is aan <i>yes</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>PDF</i> .
Toelichting	<p>Als er voor het beheer van de VAPW overeenkomst een kaderakkoord is afgesloten tussen de pensioeninstelling en de werkgever, dan kan de overeenkomst hier worden opgeladen.</p> <p>Als <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> én <i>FrameworkAgreement</i> gelijk is aan <i>yes</i>, maar het document van het kaderakkoord niet is aangeleverd in DB2P, dient het document op eenvoudig verzoek aan FSMA te worden aangeleverd.</p>

Naam	LinkedPensionRegulations
Definitie	De pensioentoezegging(en) waarmee de onthaalstructuur verbonden is.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i> , <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Lijst van regelingen</i> . Hiertoe dient het XML – element <i>LinkedPensionRegulation</i> te worden gebruikt.
Toelichting	<p>Volgens de WAP is aan één regeling slechts één enkele inrichter verbonden en is de onthaalstructuur ingericht in het kader van één of meerdere pensioenregelingen van die inrichter. In principe bevat deze lijst dus één of meerdere pensioenregelingen waarvan de onderneming meegedeeld in het veld <i>Organizers</i> de inrichter is.</p> <p>Het is echter mogelijk dat verschillende inrichters zich aansluiten, op basis van afzonderlijke overeenkomsten met dezelfde pensioeninstelling, bij een globaal beheerde onthaalstructuur (volgens de productbenadering, cf. 5.1.1). Deze globale onthaalstructuur voorziet dan in dezelfde voorwaarden voor alle inrichters en alle aangeslotenen. In dat geval is de onthaalstructuur gekoppeld aan de pensioenregelingen van deze verschillende inrichters en kan hier de lijst van al deze pensioenregelingen worden aangegeven.</p> <p>Dit veld is steeds optioneel.</p>

5.1.3. Antwoord

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

Naam	SigedisId
Definitie	De identificator van de regeling toegekend door Sigedis.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identificator Sigedis</i> .
Toelichting	De identificator wordt verstuurd als antwoord op de initiële aangifte van een regeling.

Naam	RegistrantId
Definitie	De identificator van de regeling gekozen door de aangevende instantie op het moment van de initiële aangifte.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i>
Toelichting	

5.2. Update gegevens regeling

5.2.1. Inleiding

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

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

Wie geeft aan?

Hier gelden dezelfde regels als vastgelegd bij de aangifte van een regeling (cf. sectie 5.1.1).

Wanneer moet worden aangegeven?

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

5.2.2. Aangifte *UpdateRegulation*

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

Naam	ApplicationDateChange
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de geüpdatete velden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

Voor de andere toegestane elementen, zie de aangifte *CreateRegulation*.

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

Hierop zijn een aantal uitzonderingen.

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

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

- (2) Indien de update betrekking heeft op de elementen *InstitutionsColnsurance of LinkedPensionRegulations* (die potentieel een lijst bevatten), dan moet de ganse lijst vernieuwd worden.

Door steeds de meest actuele en volledige lijst mee te delen, kan men voorkomen dat een toevoeging tot een lijst genoteerd wordt als een vervanging van alle vorige elementen in een lijst. Het laat ook toe verwijderingen uit de lijst aan te geven.

Op het algemene principe dat bij een update telkens de ganse lijst moet worden vernieuwd geldt één uitzondering. Bij een update moeten voor het element *RegulationDocument* enkel de PDF's opgeladen worden van de nieuwe of gewijzigde documenten die aanleiding hebben gegeven tot de update. De historiek van reeds aanwezige documenten moet niet opnieuw worden opgeladen.

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

5.3. Beheer verband entiteiten 'regeling'

Voor de situaties die binnen het toepassingsgebied van deze instructies vallen, is er geen verband tussen entiteiten 'regeling' te beheren.

5.4. Aangifte van een rekening

5.4.1. Inleiding

De rekening bevat informatie over de individuele rechten van de aangeslotene. Door middel van de aangifte *CreateAccount* wordt in de databank een unieke entiteit 'rekening' gecreëerd door er bepaalde specifieke kenmerken aan te koppelen (de aangeslotene waarop de rekening betrekking heeft, regeling waaraan de rekening gekoppeld is en de datum van aansluiting). De combinatie van de verschillende kenmerken van een rekening maakt deze uniek en het is niet mogelijk om meerdere verschillende entiteiten 'rekening' met dezelfde kenmerken aan te maken (behalve voor oude aansluitingen van vóór 2014, zie 5.4.3).

De aangifte *CreateAccount* is verplicht en kan pas ingediend worden vanaf 1/1/2026. De **algemene regel** bepaalt dat de aangifte moet worden ingediend binnen de 90 dagen na de (nieuwe) aansluiting van een individu (aangeslotene) en ten laatste vóór de eerste aangifte *AccountState 2.0* (dit is de aangifte voor de jaarlijkse rekeningstand). De aangifte *CreateAccount* vervangt dan de optionele aangifte van het event 'Affiliation' via de *EventAccountState*, die kan worden meegedeeld voor een nieuwe aansluiting bij een regeling. De 90 kalenderdagen worden berekend in functie van de meest recente datum: ofwel de ingangsdatum van de aansluiting, ofwel de datum waarop de pensioeninstelling kennis krijgt van de aansluiting.

Tijdens een overgangperiode van een jaar wordt de algemene regel enigszins voor nieuwe aansluitingen in 2026 **versoepeld**. De aangifte *CreateAccount* hoeft niet binnen 90 dagen na de (nieuwe) aansluiting te worden ingediend, maar pas ten laatste vóór 28 februari 2027.

De aangiften *AccountState 2.0* met een evaluatiedatum (*EvaluationDate*) vanaf 1/1/2026 moeten steeds gekoppeld zijn aan een eerder aangemaakte rekening (*CreateAccount*). Bijgevolg moet voor aansluitingen die al bestonden vóór 1/1/2026 en waarvoor een *AccountState 2.0* moet worden aangegeven, ook vooraf een 'rekening' worden aangemaakt (dus een aangifte *CreateAccount* worden ingediend). Deze aangifte *CreateAccount* moet dan uiterlijk vóór de eerste aangifte *AccountState2.0* (dit is de aangifte voor de jaarlijkse rekeningstand) worden ingediend.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling die de regeling beheert of uitvoert.

5.4.2. Aangifte CreateAccount

Naam	AccountRegistrantId
Definitie	De identifier van de rekening gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i>
Toelichting	Een rekening kan geïdentificeerd worden aan de hand van een identifier (<i>AccountSigedisId</i>) toegekend door Sigedis. Deze identifier wordt verzonden als antwoord op de aangifte <i>CreateAccount</i> . Het is de registrant echter nog steeds toegestaan om ook zijn eigen identifier te gebruiken om naar de rekening te verwijzen.

Naam	Regulation
Definitie	De pensioenregeling waaraan de rekening is verbonden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regime</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	Het individu op wie deze rekening betrekking heeft.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> . Bij nieuwe aansluitingen vanaf 1/1/2026 moet het INSZ-nummer van de aangeslotene worden meegedeeld.

Naam	AffiliationDate
Definitie	De aansluitingsdatum van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	Het veld <i>AffiliationDate</i> bevat de keuze tussen twee subelementen: <ul style="list-style-type: none"> - Ofwel het subelement <i>Date</i> met een waarde van het type <i>Date</i>; - Ofwel het subelement <i>UnknownDate</i> (zonder een waarde). Dit element kan enkel gebruikt worden voor aansluitingen van vóór 2014 waarvoor het niet mogelijk is om de exacte datum van aansluiting te bepalen.

5.4.3. *Uniciteit en beperking van het aantal rekening per aansluiting*

Een rekening is uniek voor elke aansluiting en het is niet mogelijk om voor één aansluiting meerdere verschillende rekeningen aan te geven. Concreet is het niet mogelijk om meerdere rekeningen aan te maken met dezelfde waarden voor *Regulation*, *Affiliate* en *AffiliationDate*.

Omgekeerd, als (minstens) één van de waarden voor deze elementen afwijkt, dan wordt er een nieuwe rekening aangemaakt. Dit is met name het geval voor aangeslotenen die meerdere verschillende aansluitingsperiodes voor dezelfde regeling hebben (bijvoorbeeld na een uittreding en vervolgens een terugkeer (en nieuwe aansluiting) naar dezelfde regeling).

Er zijn echter twee uitzonderingen op dit principe:

1. voor aangeslotenen die meerdere, verschillende aansluitingsperiodes bij dezelfde regeling hadden met een aansluitingsdatum vóór 1/1/2014 (en voor wie het niet mogelijk is om de exacte aansluitingsdata te bepalen). Voor deze gevallen worden verschillende rekeningen (gekoppeld aan elke aansluitingsperiode) met dezelfde kenmerken (*Regulation*, *Affiliate* en *AffiliationDate* is gelijk aan *UnknownDate*) aangemaakt in DB2P.
2. voor aangeslotenen die tegelijkertijd hun pensioenreserves hebben overgedragen van verschillende pensioenregelingen naar een onthaalstructuur of naar dezelfde overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale uitkering verdeelt en de kosten beperkt, maar die apart wordt beheerd door de pensioeninstelling. In deze gevallen kunnen verschillende rekeningen (gekoppeld aan elke voormalig plan overgedragen) met dezelfde kenmerken (*Regulation*, *Affiliate* en *AffiliationDate*) worden aangemaakt in DB2P. In een dergelijke situatie wordt een pensioenoverzicht gegenereerd voor elke rekening en dus voor elk van de oude rechten die zijn overgedragen. Dit is echter niet verplicht en er mag ook één rekening worden aangegeven voor elke aansluiting bij de onthaalstructuur of deze overeenkomst met een pensioenorganisatie die de totale uitkering verdeelt en de kosten beperkt.

5.4.4. Antwoord

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

Naam	AccountSigedisId
Definitie	De door Sigedis toegekende identicator.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>identicator</i> Sigedis.
Toelichting	De identicator wordt verzonden door Sigedis in het antwoord op de initiële aangifte <i>CreateAccount</i> .

Naam	AccountRegistrantId
Definitie	De identicator van de rekening gekozen door de aangever op het moment van de initiële aangifte.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identicator naar keuze</i>

Gelieve te noteren dat een verbetering van een initiële aangifte *CreateAccount* waarin de velden *Regulation* en/of *Affiliate* zijn verbeterd, resulteert in een automatische aanpassing van de AccountState2.0 rekeningstanden die gekend zijn in DB2P en reeds verwijzen naar de aangemaakte rekening (*Account*).

5.5. Stand van de rekening (tot 1/1/2026)

[De aangiften *AccountState* en *LimitedAccountState* worden vervangen door de aangifte *AccountState2.0* (cf. 5.6) voor rekeningstanden met een evaluatiedatum vanaf 1/1/2026].

Via deze aangifte *AccountState* wordt voor elke individuele aangeslotene bij de geregistreerde regelingen in DB2P een stand van de rekening meegedeeld. Deze jaarlijkse stand van de rekening geeft een overzicht van de individuele opgebouwde rechten, de verschillende dekkingen bij leven en overlijden, de (verworven) reserves en prestatie, de datum van aansluiting, ...

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

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

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

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

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

Ongeacht de gekozen benadering dient de eerste stand van de rekening in ieder geval in 2014 te worden aangegeven.

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

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

De mee te delen bedragen en gegevens in deze aangifte moeten gelijk zijn aan de zelfde bedragen en gegevens die ook worden meegedeeld op de eventuele pensioenfiche van het betrokken jaar.

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

Vanaf 2019 dienen de jaarlijkse rekeningstanden (met evaluatiedatum op 1 januari) ten laatste tegen 31 augustus van dat jaar te worden meegedeeld.

De aangifteverplichting voor de VAPW-regelingen geldt vanaf 1 januari 2020.

Vuistregels

De vuistregels die worden beschreven in de instructies versie WAP (sectie 5.4) gelden, mutatis mutandis, ook hier.

5.5.1. Aangifte AccountState

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

5.5.1.1. Gegevens op het niveau van de rekening

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

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

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

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

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

Naam	Investmentchoice
Definitie	Geeft aan of de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening niet beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>Indien deze investeringskeuzes beschikbaar zijn, kan de IBP via de velden <i>Hyperlink</i> of <i>SpecificMessage</i> in de aangifte <i>SetContactRule</i> meer praktische informatie over deze opties ter beschikking te stellen van de aangeslotene.</p> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 10° en 11° IBP Wet.</p>

Naam	DeathCoverChoice
Definitie	Geeft aan of de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening niet beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>Indien deze investeringskeuzes beschikbaar zijn, kan de IBP via de velden <i>Hyperlink</i> of <i>SpecificMessage</i> in de aangifte <i>SetContactRule</i> meer praktische informatie over deze opties ter beschikking te stellen van de aangeslotene.</p> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 10° IBP Wet.</p>

Naam	ContributionsEmployee
Definitie	Bedrag(en) van de werknemersbijdragen waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig de pensioenovereenkomst.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Dit veld bevat één bedrag, zijnde de som van de bruto werknemersbijdragen die in het afgelopen kalenderjaar conform het reglement werden toegewezen (zoals bepaald in art. 96/6 §3 7° IBP Wet).</p> <p>Dit bedrag is het brutobedrag volgens de formule én vóór afhouding van kosten, taken en risicopremies ten laste van de aangeslotene.</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	CostOnContributionsEmployee
Definitie	Bedrag van de kosten op de werknemersbijdragen meegedeeld in <i>ContributionsEmployee</i> die die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene, zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet.
Toepassingsgebied	<p>Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i>.</p> <p>Dit veld is enkel verplicht voor de IBP als de kosten ingehouden op de bijdragen een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van de werknemersbijdragen (zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet).</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	CostNotOnContributions
Definitie	Kosten niet afgehouden van de bijdragen die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene, zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet.
Toepassingsgebied	<p>Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).</p> <p>Dit veld is enkel verplicht voor een IBP als de kosten ingehouden op de reserve of het rendement een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum

	<i>(EvaluationDate)</i> vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van het rendement of de reserve (zoals bepaald in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet).</p> <p>Indien dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de IBP dat er geen informatie mee te delen is.</p>

Naam	VariableElements
Definitie	De variabele elementen waarmee bij de berekening van de verworven reserves en de verworven prestaties rekening wordt gehouden (zoals bedoeld in art. 10, §1, 2° WAPW).
Toepassingsgebied	<p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i>.</p> <p>Dit is enkel een verplicht veld als de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling of inrichter een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 10, § 5 WAPW. In alle andere gevallen is dit veld optioneel.</p>
Waarde	<p>Type <i>Lijst van variabele elementen</i>.</p> <p>Hiertoe dient het subelement <i>VariableElement</i> te worden gebruikt. <i>VariableElement</i> wordt gebruikt om een specifiek variabel element in de lijst van variabele elementen te beschrijven.</p> <p><i>VariableElement</i> heeft multipliciteit 0..N. M.a.w. de lijst kan leeg zijn of de lijst kan 1 of meerdere (N) elementen <i>VariableElement</i> bevatten.</p> <p>Het element <i>VariableElement</i> heeft één verplicht subelement <i>Names</i> en een optioneel element <i>Value</i>.</p> <p>Via <i>Names</i> wordt de naam van het variabele element meegedeeld. <i>Names</i> is van het type <i>Lijst van namen</i>. Hiertoe dient het subelement <i>Name</i> te worden gebruikt.</p> <p>Het subelement <i>Name</i> heeft een verplicht attribuut <i>language</i> en moet in de drie landstalen worden meegedeeld (multipliciteit is minstens 3), m.n. Nederlands (NL), Frans (FR) en Duits (DE). <i>Name</i> is van het Type <i>Vrije Tekst 60</i>.</p> <p>Via het element <i>Value</i> wordt de waarde van het variabele element meegedeeld.</p> <p>Voor de waarde van <i>Value</i> moet één van de volgende types worden gekozen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Type <i>Bedrag</i> + subelementen <i>amount</i> en <i>currency</i> - Type <i>Datum</i> - Type <i>Getal</i> - Type <i>Integer</i> - Type <i>Percentage</i> - Type <i>Boolean</i> <p>Type <i>Vrije Tekst 60</i> + attribuut <i>language</i></p>
Toelichting	<p>Voorbeeld ter verduidelijking:</p> <p>< VariableElements ></p>

	<pre> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Salaris</Name> <Name language="FR">Salaire</Name> <Name language="DE">Lohn</Name> <Name language="EN">Salary</Name> </Names> <Value> <Amount> <amount>15000.00</amount> <currency>EUR</currency> </Amount> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Burgelijke staat</Name> <Name language="FR">Etat civil</Name> <Name language="DE">Familienstand</Name> <Name language="EN">Marital status</Name> </Names> <Value> <Boolean>True</Boolean> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Aangesloten sinds</Name> <Name language="FR">Affilié depuis</Name> <Name language="DE">Verbonden seit</Name> <Name language="EN">Affiliated since</Name> </Names> <Value> <Date>1995-02-21</Date> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Loopbaan</Name> <Name language="FR">Carriere</Name> <Name language="DE">Karriere</Name> <Name language="EN">Career</Name> </Names> <Value> </pre>
--	--

	<code><FreeText language="NL">12 jaar 4 maand 3 dagen</FreeText> </FreeText> <FreeText language="FR">12 ans 4 mois 3 jours Tage</FreeText> <FreeText language="DE">12 Jahre 4 Monate 3 days</FreeText> </Value> </VariableElement> </VariableElements></code>
--	---

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

Naam	ParametersDate
Definitie	De laatste herberekeningsdatum zoals bepaald in de pensioenovereenkomst.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p>De mee te delen reserves en prestaties op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) worden berekend door de pensioeninstelling (= <i>CalculationDate</i>) op basis van de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen waarmee rekening wordt gehouden op het ogenblik van de laatste door de pensioenovereenkomst voorziene herberekening (= <i>ParametersDate</i>). Deze laatste herberekeningsdatum bepaald in de overeenkomst moet hier worden meegedeeld.</p> <p>Het gaat hier om de herberekeningsdatum zoals meegedeeld op de pensioenfiche (art. 10 WAPW).</p> <p>Dit element kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval wordt dit element niet meegedeeld op het niveau van het luik en moet de herberekeningsdatum van de parameters dezelfde zijn voor alle luiken van de rekening.</p>

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

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

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

5.5.1.3. Gegevens specifiek voor het luik leven

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op een prestatie opgebouwd door werknemersbijdragen dan wel een prestatie opgebouwd door werkgeversbijdragen.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Employee: prestaties opgebouwd door werknemersbijdragen Employer: prestaties opgebouwd door werkgeversbijdragen
Toelichting	<p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureMixed</i> of <i>AgreementTransferPI</i> dan verwijst:</p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>Employee</i> naar het luik van de rekening waarnaar de verworven reserves worden overgedragen die werden opgebouwd via werknemersbijdragen gestort in het kader van voorgaande pensioentoezegging(en) alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort werden ter vervanging of aanvulling van deze werknemersbijdragen. – <i>Employer</i> naar het luik van de rekening waarnaar de verworven reserves worden overgedragen die werden opgebouwd via werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) gestort in het kader van voorgaande pensioentoezegging(en) alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort werden ter vervanging of aanvulling van deze werkgeversbijdragen. <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> dan dient de waarde voor dit veld <i>AccountPartType</i> steeds gelijk te zijn aan <i>Employee</i>.</p>

Naam	Reserves
Definitie	<p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureMixed</i>, <i>AgreementTransferPI</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> het bedrag van de opgebouwde reserves waarover het individu op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i>, het bedrag van de (wiskundige) reserve.</p>
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP of art. 11, §2 WAPW heeft geen invloed op de berekening van de reserves.

	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> , dan worden de reserves in het kader van de 'beperkte' regeling verminderd tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa).
--	---

Naam	Benefits
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop het individu aanspraak kan maken indien hij de reserves bij de pensioeninstelling laat staan tot de pensioendatum.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type Bedrag. Indien de prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type Rente.
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP of art. 11, §2 WAPW heeft geen invloed op de berekening van de prestaties. Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> , dan worden de prestaties in het kader van de 'beperkte' regeling verminderd tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa).

Naam	BenefitsDate
Definitie	De pensioendatum op basis waarvan de verworven prestaties berekend worden.
Toepassingsgebied	Indien <i>Benefits</i> is ingevuld Of Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is, dan geldt volgende toelichting: Indien de verworven prestaties niet berekenbaar zijn, dient de pensioendatum op basis van de in de pensioentoezegging bepaalde pensioenleeftijd opgegeven te worden. Voor IBP's wordt dit veld onder andere opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 2° IBP Wet.

Naam	ExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar (=EvaluationDate).
Toepassingsgebied	<p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) dan is dit veld steeds verplicht (voor elke RegulationCategory).</p> <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert geen IBP is dan is dit veld enkel verplicht indien RegulationCategory gelijk is aan FSPEAgreement of IndividualPensionClaim.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat ExpectedBenefit het subelement Amount van het type Bedrag.</p> <p>Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat ExpectedBenefit het subelement Annuity van het type Rente.</p>
Toelichting	<p>De verwachte prestatie is het bedrag van de prestatie op pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de actieve aangeslotene betaalt bijdragen tot aan de pensioenleeftijd én deze bijdragen zijn gelijk aan de bijdragen die in het vorige jaar betaald werden – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst – Voor regelingen waarin geen premiestorting meer gebeurt, blijft de aangeslotene aangesloten tot aan de pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende premiestorting <p>Indien RegulationCategory gelijk is aan FSPEAgreement is dit dus de verwachte prestatie zoals bedoeld in art. 10, §1, 1°, 3 WAPW.</p> <p>Indien RegulationCategory gelijk is aan IndividualPensionClaim is dit dus de verwachte prestatie zoals bedoeld in art. 26, §1, 1°, 3 WAP.</p> <p>Voor de IBP's wordt dit veld opgevraagd onder andere in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in IBP Wet art. 96/6 §3 5°.</p> <p>Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is en indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, is het rendement gebaseerd op het meest realistisch scenario.</p> <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de verwachte prestatie van de verschillende luiken te worden opgeteld.</p>

Naam	ExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie.
Toepassingsgebied	<p>Dit veld moet verplicht meegedeeld worden als RegulationCategory gelijk is aan FSPEAgreement of IndividualPensionClaim en de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 10, § 5 WAPW of art. 26, §6 WAP. In alle andere gevallen is dit veld optioneel.</p> <p>Zo kan dit veld optioneel worden meegedeeld indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de</p>

	pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.

Naam	UnfavorableExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is, dan wordt het bedrag meegedeeld van de prestatie op pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar (<i>EvaluationDate</i>), berekend op basis van volgende veronderstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de actieve aangeslotene betaalt bijdragen tot aan de pensioenleeftijd én deze bijdragen zijn gelijk aan de bijdragen die in het vorige jaar betaald werden – voor regelingen waarin geen premiestorting meer gebeurt, blijft de aangeslotene aangesloten tot aan de pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende premiestorting – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in de pensioenovereenkomst <p>Indien de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's, is het rendement gebaseerd op een ongunstig scenario.</p> <p>Men spreekt van een economisch scenario indien in het pensioenreglement de tarifieringsregels voor de kapitalisatie van de bijdragen gebruik maken van een rendement dat anders gedefinieerd wordt dan door verwijzing naar een numerieke intrestvoet die wordt gegarandeerd gedurende de hele duurtijd. Dit kan door te verwijzen naar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een rendement als resultaat van de onderliggende beleggingsportefeuille • Een rendement dat slechts voor een bepaalde duur gegarandeerd wordt • Een rendement dat verwijst naar het wettelijk vastgelegde minimale rendement • Een rendement dat gedefinieerd wordt door verwijzing naar een financieel instrument uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, bvb een rendement gelijk aan 80% van de rente voor Belgische OLO's op 10 jaar • Een rendement verbonden aan de evolutie van een index die door een gereguleerde markt wordt openbaar gemaakt, bvb een rendement dat verwijst naar de BEL20 index • Een rendement verbonden aan een index die op nationaal of internationaal niveau erkend wordt, bvb een rendement dat verwijst naar de MSCI World index

	<p>Voor de IBP's wordt dit veld opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in IBP Wet art. 96/6 §3 5°.</p> <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de prestatie van de verschillende luiken te worden opgeteld.</p>
--	---

Naam	UnfavorableExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Dit veld kan optioneel worden meegedeeld indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) en de pensioenprojecties worden uitgevoerd op basis van economische scenario's.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Overgangsmaatregel	Dit veld is enkel van toepassing voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020.
Toelichting	<p>Het betreft het rendement gebruikt voor het bepalen van de prestatie in een ongunstig scenario.</p> <p>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het rendement van de verschillende luiken.</p>

Naam	FundingLevel
Definitie	Percentage van het actueel financieringsniveau van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) zoals bedoeld in art. 10, §1, 2°, 1 WAPW.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Ofwel de waarde <i>FullyFunded</i> ofwel een waarde van het type <i>Percentage</i> .
Toelichting	Dit element kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het financieringsniveau van de verschillende luiken.

Naam	InvestmentTypeReservesInsurer
Definitie	De bepaling of de reserves worden gekapitaliseerd op basis van 'een verzekering verbonden met een beleggingsfonds', op basis van 'een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds' of op basis van een combinatie van de twee.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een verzekeraar is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, §1 of §3, 5° Controlewet).
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>Fund: verzekering verbonden met een beleggingsfonds.</p> <p>NoFund: verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds.</p> <p>Mixed: een deel is verbonden met een beleggingsfonds, een deel niet.</p>

Toelichting	<p>- Waarde <i>Fund</i> wordt gedefinieerd in art. 3, §2 KB Leven. Een voorbeeld betreft een verrichting tak 23.</p> <p>- Waarde <i>NoFund</i> wordt gedefinieerd in art. 3, §1 KB Leven. Een voorbeeld betreft een verrichting tak 21.</p>
-------------	---

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

5.5.1.4. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

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

Naam	AdditionalDeathCoverage
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO) is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.

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

5.6. Stand van de rekening (vanaf 1/1/2026)

De aangifte *AccountState2.0* is verplicht en kan pas ingediend worden vanaf 1/1/2026.

Via deze aangifte *AccountState2.0* wordt een jaarlijkse stand van de rekening meegedeeld voor elke individuele aangeslotene in DB2P (geregistreerd via een aangifte *CreateAccount*). Deze jaarlijkse stand van de rekening geeft een overzicht van de individuele opgebouwde rechten, de verschillende dekkingen bij leven en overlijden, de (verworven) reserves en prestaties, enz.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

(1) Aangiften van de jaarlijkse rekeningstanden (AnnualStatement)

De jaarlijkse rekeningstand (*AnnualStatement*) wordt steeds meegedeeld voor de situatie op 1 januari om 0:00 uur van het betrokken jaar (zoals bepaald in art. 26 §1/2, punt 1 WAP en art. 10 §1/2, punt 1 WAPW) en heeft betrekking op de evolutie van de individuele rechten van de aangeslotene tijdens de afgelopen 12 kalendermaanden. Door het vastleggen van de berekening op 1 januari om 0.00 uur kunnen pensioeninstellingen bij de berekening van de bedragen geen rekening meer houden met gebeurtenissen (bijvoorbeeld overdracht van reserves) of wijzigingen (bijvoorbeeld jaarlijkse aanpassing op basis van nieuwe salarissen) die ingaan op 1 januari. De evaluatiedatum van de door de pensioeninstelling mee te delen bedragen en gegevens ligt dus vast (jaarlijks op 1 januari). De datum waarop de reserves en uitkeringen op 1 januari effectief worden berekend door de pensioeninstelling kan afwijken van de evaluatiedatum en later vallen.

De jaarlijkse rekeningstanden voor 1 januari van een evaluatiejaar (*AnnualStatement*) moeten ten laatste tegen 31 augustus van dat jaar worden meegedeeld.

Vuistregels

Volgende 3 vuistregels worden beschouwd als een leidraad voor het correct aangeven van de stand van de rekening:

1. Via de aangifte *AccountState2.0* wordt informatie meegedeeld over de individuele opbouw van pensioenrechten. Concreet moet de pensioeninstelling voor elke rekening (eerder aangemaakt via de aangifte *CreateAccount*) een foto overmaken van de jaarlijkse stand van de rekening op 1 januari van het betrokken jaar (*AnnualStatement*). Per rekening (*Account*) en evaluatiedatum (*EvaluationDate*) kan slechts één unieke foto worden meegedeeld. Een foto kan daarentegen uit verschillende luiken bestaan. Indien de individuele pensioenopbouw bijvoorbeeld een uitkering leven en een uitkering overlijden bevat, zal de pensioeninstelling dan één enkele rekening aangeven met een luik leven en een luik overlijden.
2. Twee foto's van de jaarlijkse stand van eenzelfde rekening (*Account*) en eenzelfde evaluatiedatum (*EvaluationDate*), worden beschouwd als één en dezelfde stand van de rekening. In dat geval vervangt de tweede foto de eerste. De aangifte met de meest recente *CalculationDate* zal altijd deze met een eerdere *CalculationDate* vervangen. Als twee aangiften echter dezelfde waarde hebben voor *CalculationDate*, dan wordt er rekening gehouden met het veld *CreationMoment (AdministrativeData)*. De aangifte met de meest recente *CreationMoment* zal altijd deze met een eerdere *CreationMoment* vervangen. Daarentegen wordt een nieuwe aangifte geblokkeerd als deze waarden bevat die identiek zijn aan die meegedeeld in een eerdere aangifte voor de velden *Account, EvaluationDate, CalculationDate* en *CreationMoment*.
3. Sigedis houdt binnen één aangifte *AccountState2.0* rekening met (de uniciteit van) de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [registrantId.AccountPart]. Binnen één aangifte moeten deze identificatoren van de luiken immers uniek zijn. Sigedis houdt enkel binnen één aangifte *AccountState2.0* rekening met de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [registrantId.AccountPart]. Of een identicator van een luik van de rekening die voorkomt op een eerdere foto ook voorkomt op een volgende foto wordt met andere woorden niet in aanmerking genomen.

5.6.1.Aangifte Accountstate2.0

De naam van het te gebruiken element is **AccountStateAWAP2.0**.

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

```
<<AccountStateAWAP2.0 ... >
  (... algemene gegevens betreffende de rekening...)
  <AccountPartState >
  (... gegevens die betrekking hebben met betrekking tot 1 luik van de rekening ...)
  </AccountPartState >
  <AccountPartState >
  (... een ander luik van de rekening ...)
  </AccountPartState >
  ...
</AccountStateAWAP2.0>
```

5.6.1.1. Gegevens op het niveau van de rekening

Naam	Account
Definitie	Rekening waarop de aangifte betrekking heeft.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .
Toelichting	<p>De rekening kan geïdentificeerd worden aan de hand van twee indicatoren: de identifier van de rekening gekozen door de aangevende instelling (<i>AccountRegistrantId</i>) of de referentie van de rekening toegewezen door Sigedis (<i>AccountSigedisId</i>).</p> <p>Als er voor een aangeslotene (<i>Affiliate</i>) meerdere rekeningen (<i>Account</i>) zijn binnen dezelfde regeling (<i>Regulation</i>), is het noodzakelijk om per rekening (<i>Account</i>) een stand van de rekening (<i>AccountState2.0</i>) op te geven.</p>

Naam	AccountStateType
Definitie	Geeft het type van de stand van de betreffende rekeningen aan.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>AnnualStatement: jaarlijkse stand van de rekening van een aangeslotene op basis waarvan de pensioenrechten worden opgemaakt door Sigedis, zoals bepaald in art. 26 WAP en in art. 10 WAPW.</p> <p>Let op: In een latere fase zullen ook de tussentijdse stand van de rekeningen of een 'event' worden geïntegreerd in de aangifte <i>AccountState2.0</i> en zullen deze de huidige <i>EventAccountState</i> vervangen. De andere waarden van <i>AccountStateType</i> (die betrekking</p>

	<p>hebben op de tussenstanden van rekeningen of een 'event') zijn dus nog niet gevalideerd. Ze zullen in een latere fase binnen de db2p-werkgroep verder worden besproken en daarna worden gepubliceerd.</p> <p>Departure: uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP.</p> <p>TransferOut: overdracht (van reserves) naar een andere entiteit 'regeling'.</p> <p>TransferIn: ontvangst van een overdracht (van reserves) uit een andere entiteit 'regeling'.</p> <p>EndAffiliationDeath: beëindiging van de aansluiting n.a.v. overlijden van de aangeslotene</p> <p>AffiliationRetirement: beëindiging van de aansluiting n.a.v. de pensionering van de aangeslotene.</p> <p>PartialPayment : gedeeltelijke uitbetaling van de prestatie.</p> <p>EndAffiliation : beëindiging van de aansluiting anders dan wegens pensionering of overlijden van de aangeslotene.</p>
--	---

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie door de pensioeninstelling van de reserves en de prestaties.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p>De evaluatiedatum van de reserves en prestaties is steeds gelijk aan 1 januari om 0:00 uur van het betrokken jaar (zoals gedefinieerd in art. 26 §1/2, punt 1 WAP en in art. 10 §1/2, punt 1 WAPW) en heeft betrekking op de evolutie van de rechten van de aangeslotene tijdens de afgelopen 12 kalendermaanden.</p> <p>Door het vastleggen van de berekening op 1 januari om 0.00 uur kunnen pensioeninstellingen bij de berekening van de bedragen geen rekening meer houden met gebeurtenissen (bijvoorbeeld overdracht van reserves) of wijzigingen (bijvoorbeeld jaarlijkse aanpassing op basis van nieuwe salarissen) die ingaan op 1 januari.</p> <p>Voor meer uitleg, zie de memorie van toelichting bij de wet van 26 december 2022 tot wijziging van diverse bepalingen met het oog op de versterking van de transparantie in het kader van de tweede pensioenpijler.</p>

Naam	CalculationDate
Definitie	Datum waarop de reserves en prestaties worden berekend door de pensioeninstelling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

Naam	InvestmentChoice
Definitie	Geeft aan of de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening niet beschikt over een individuele beleggingskeuze.</p> <p>Dit veld wordt meegedeeld in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 26, §1/2 lid 13, al.2 WAP en art. 10, §1/2 lid 13, al.2 WAPW.</p>

Naam	DeathCoverChoice
Definitie	Geeft aan of de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Toelichting	<p>De waarde <i>yes</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.</p> <p>De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de rekening of een luik van de rekening niet beschikt over een individuele keuze aangaande de overlijdensdekking, waarbij deze keuze een impact heeft op de pensioenrechten.</p> <p>Dit veld wordt meegedeeld in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 26, §1/2 lid 13, al.2 WAP en in art. 10, §1/2 lid 13, al.2 WAPW.</p>

Naam	FundingLevel
Definitie	Percentage van het actueel financieringsniveau op 1 januari om 0u00 van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) van de verworven reserves, zoals bepaald in art. 26, §1/2 lid 7 WAP en in art. 10, §1, 2°, 1, WAPW.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType gelijk is aan Life</i>).
Multipliciteit	1

Waarde	Ofwel de waarde <i>FullyFunded</i> ofwel een waarde van het type <i>Percentage</i> (geschreven als getallen (bijvoorbeeld: 0.0334) en begrepen tussen 0 en 1).
--------	--

Naam	ContributionsEmployee
Definitie	Bedrag van de bijdragen die zijn toegewezen aan de persoonlijke rekening van de aangeslotene overeenkomstig de pensioenovereenkomst.
Toepassingsgebied	Dit veld is alleen van toepassing als <i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> en de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	<p>Dit veld bevat één bedrag, zijnde de som van de bruto werknemersbijdragen die in de afgelopen 12 kalendermaanden conform de pensioenovereenkomst werden toegewezen (zoals bepaald in art. 26 §1/2, lid 10 WAP en in art. 10 §1/2, lid 10 WAPW). Het gaat hier zowel om de eigen bijdragen van de aangeslotene als de premievrijstelling verzekering die de bijdragen van de aangeslotene vervangen of aanvullen.</p> <p>Dit bedrag is het (bruto)bedrag volgens de formule in de pensioenovereenkomst, zoals gekend door de pensioeninstelling en vóór aftrek van kosten, belastingen en risicopremies ten laste van de aangeslotene.</p> <p>De pensioeninstelling geeft dit veld enkel aan als de bijdrage ook leidt tot de vorming van een pensioenreserve. Dit is bijvoorbeeld niet het geval voor een pure overlijdensuitkering waarbij alle aan de aangeslotene toegekende bijdragen worden aangewend voor de financiering van een tijdelijke overlijdensdekking (zonder terugbetaling van reserves). Daarentegen is een aangifte vereist indien een deel van de bijdrage aanleiding geeft tot de opbouw van een pensioenreserve. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij een overlijdensdekking die wordt gefinancierd door middel van genivelleerde premies of bij een caferariaplan waarbij een deel van de premie, naar keuze van de aangeslotene, wordt aangewend voor de financiering van een overlijdensdekking. In deze laatste situaties moet de pensioeninstelling zowel het bedrag van de bijdragen dat aan de aangeslotene is toegekend als het bedrag van de inhouding ter financiering van de risicodekking bij overlijden aangeven (= <i>DeductionsForDeathRisk</i>).</p> <p>Als dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen. In dat geval zal dit veld niet worden opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de betrokken aangeslotene. Indien dit veld daarentegen wel wordt meegedeeld (ook bij een bedrag van €0), dan wordt het opgenomen in het</p>

	'pensioenoverzicht' van de aangeslotene.
--	--

Naam	DeductionsWithImpactOnEmployeeRights
Definitie	Uitsplitsing van de kosten, inhoudingen en taksen, zoals gekend door de pensioeninstelling, die werden ingehouden tijdens de voorbije 12 kalendermaanden.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>DeductionsWithImpactOnEmployeeRights</i> bevat sub-elementen: <i>Taxes</i> ; <i>Costs</i> en <i>DeductionsForRiskCoverage</i> .

DeductionsWithImpactOnEmployeeRights bevat volgende subelementen:

Naam	Taxes
Definitie	Totaalbedrag aan ingehouden taksen in de loop van de afgelopen 12 kalendermaanden die een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.
Toepassingsgebied	Dit veld is alleen van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>) met <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> en als <i>ContributionsEmployee</i> is gecommuniceerd.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	Het doel van dit veld is om de som van de taksen mee te delen die tijdens de afgelopen 12 kalendermaanden zijn ingehouden (zoals bepaald in art. 26 §1/2, lid 10, al.5 WAP en is in art. 10 §1/2, lid 10, al.2 WAPW). Als dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen. In dat geval zal dit veld niet worden opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de betrokken aangeslotene. Indien dit veld daarentegen wel wordt meegedeeld (ook bij een bedrag van €0), dan wordt het opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de aangeslotene.

Naam	Costs
Definitie	Uitsplitsing van de kosten die werden ingehouden tijdens de voorbije 12 kalendermaanden en die een impact hebben op de rechten van aangeslotene.
Toepassingsgebied	Dit veld is alleen van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>).
Multipliciteit	0..1

Waarde	<i>Costs</i> bevat de subelementen: <i>CostOnContributions</i> en <i>CostNotOnContributions</i> .
--------	---

Costs bevat de volgende subelementen:

Naam	CostOnContributions
Definitie	Totaalbedrag aan kosten die de afgelopen 12 kalendermaanden zijn ingehouden op de bijdragen en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen.
Toepassingsgebied	Dit veld is alleen van toepassing als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> en als <i>ContributionsEmployee</i> is opgegeven.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	Het doel van dit veld is om de som mee te delen van de kosten die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden werden ingehouden op de bijdragen van de aangeslotene (zoals bepaald in art. 26 §1/ 2, lid 11, WAP en in art. 10 §1/ 2, lid 11, WAPW). Als dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen. In dat geval zal dit veld niet worden opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de betrokken aangeslotene. Indien dit veld daarentegen wel wordt meegedeeld (ook bij een bedrag van €0), dan wordt het opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de aangeslotene.

Naam	CostNotOnContributions
Definitie	Totaalbedrag aan kosten die de afgelopen 12 kalendermaanden zijn ingehouden op het rendement of de reserve en die een impact hebben op de rechten van de aangeslotenen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	Het doel van dit veld is om de som mee te delen van de kosten die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden werden ingehouden op de reserves of het rendement (zoals bepaald in art. 26 §1/ 2, lid 11, WAP en in art. 10 §1/ 2, lid 11, WAPW). Indien de kosten gedragen worden door de inrichter (bijvoorbeeld via vrijblijvende facturatie) en dus niet afgetrokken worden van de reserves of het rendement bepaald in de pensioenovereenkomst,

	<p>heeft dit geen impact op de rechten van de aangeslotene. In het 'pensioenoverzicht' dienen in dat geval geen kosten te worden vermeld en dient dit veld dus niet te worden ingevuld.</p> <p>Als dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen. In dat geval zal dit veld niet worden opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de betrokken aangeslotene. Indien dit veld daarentegen wel wordt meegedeeld (ook bij een bedrag van €0), dan wordt het opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de aangeslotene.</p>
--	--

Naam	DeductionsForRiskCoverage
Definitie	Uitsplitsing van inhoudingen ter financiering van risicodekking die in de afgelopen 12 kalendermaanden zijn ingehouden.
Toepassingsgebied	Dit veld is alleen van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>).
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>DeductionsForRiskCoverage</i> bevat de subelementen: <i>DeductionsForDeathRisk</i>
Toelichting	Als dit veld op het moment van consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen.

DeductionsForRiskCoverage bevat het volgende subelement:

Naam	DeductionsForDeathRisk
Definitie	Totaalbedrag aan inhoudingen ter financiering van de risicodekking bij overlijden die de afgelopen 12 kalendermaanden zijn ingehouden.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	<p>Het doel van dit veld is om de som mee te delen van de inhoudingen ter financiering van de risicodekking bij overlijden die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden werden ingehouden op de bijdrage van de aangeslotene en/of het rendement (zoals bepaald in art. 26 §1/2, lid 10, WAP en in art. 10 §1/2, lid 10, WAPW).</p> <p>Indien de bijdragen ter financiering van de risicodekking bij overlijden ten laste zijn van de inrichter en dus niet in mindering worden gebracht op de bijdragen en/of reserves bepaald in de pensioenovereenkomst, heeft dit geen invloed op de rechten van de aangeslotene. In dit geval dienen er geen kosten vermeld te worden in het 'pensioenoverzicht' en dient dit veld dus niet ingevuld te</p>

	<p>worden.</p> <p>Als dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen. In dat geval zal dit veld niet worden opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de betrokken aangeslotene. Indien dit veld daarentegen wel wordt meegedeeld (ook bij een bedrag van €0), dan wordt het opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de aangeslotene.</p>
--	---

Naam	IncomingReservesAmount
Definitie	Totaalbedrag van de inkomende overdrachten die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden een impact hebben gehad op de evolutie van (verworven) reserves.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Positief bedrag niet gelijk aan nul</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	<p>Het doel van dit veld is om het totaalbedrag van de inkomende overdrachten (<i>TransferIn</i>) mee te delen die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden werden toegevoegd aan de (verworven) reserves van de aangeslotene (zoals bepaald in art. 26 §1/2, lid 13 WAP en in art. 10 §1/2, lid 13 WAPW).</p> <p>Als er in de afgelopen 12 kalendermaanden meerdere inkomende overdrachten hebben plaatsgevonden, is dit het totaalbedrag van deze overdrachten.</p> <p>Als dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen. In dat geval zal dit veld niet worden opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de betrokken aangeslotene.</p>

Naam	OutgoingReservesAmount
Definitie	Het totaalbedrag aan uitgaande overdrachten die een impact hebben gehad op de evolutie van de (verworven) reserves in de loop van de voorbije 12 kalendermaanden.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Positief bedrag niet gelijk aan nul</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro en moet altijd groter zijn dan of

	gelijk aan 0.
Toelichting	<p>Het doel van dit veld is om het totaalbedrag van de uitgaande overdrachten (<i>TransferOut</i>) mee te delen die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden werden afgetrokken van de (verworven) reserves van de aangeslotene (zoals bepaald in art. 26 §1/2, lid 13 WAP en in art. 10 §1/2, lid 13 WAPW).</p> <p>Als er in de afgelopen 12 kalendermaanden meerdere uitgaande overdrachten hebben plaatsgevonden, is dit het totaalbedrag van deze overdrachten.</p> <p>Als dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen. In dat geval zal dit veld niet worden opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de betrokken aangeslotene.</p>

Naam	PartialPaymentAmount
Definitie	Totaal brutobedrag van de gedeeltelijke betalingen die een impact hebben gehad op de evolutie van de (verworven) reserves in de loop van de voorbije 12 kalendermaanden.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>).
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>Type <i>Positief bedrag niet gelijk aan nul</i>.</p> <p>Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.</p>
Toelichting	<p>Het doel van dit veld is om het totaalbedrag van de gedeeltelijke betalingen mee te delen die door de aangeslotenen werden uitgevoerd (<i>PartialPayment</i>) en die in de loop van de voorbije 12 kalendermaanden werden afgetrokken van de (verworven) reserves (zoals bepaald in art. 26 §1/2, lid 13 WAP en in art. 10 §1/2, lid 13 WAPW).</p> <p>Als er in de afgelopen 12 kalendermaanden meerdere gedeeltelijke betalingen werden uitgevoerd, is dit het totaalbedrag van deze gedeeltelijke betalingen.</p> <p>Als dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de aangiftetermijn) niet wordt meegedeeld, wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie is om mee te delen. In dat geval zal dit veld niet worden opgenomen in het 'pensioenoverzicht' van de betrokken aangeslotene.</p>

Naam	Return
Definitie	Het nettorendement dat (door de pensioeninstelling) werd toegekend aan de reserves van de aangeslotene in de loop van de voorbije 12 kalendermaanden.

Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>).
Multipliciteit	1
Waarde	Dit veld bevat de keuze tussen de subelementen <i>TotalAllocatedReturn</i> en de combinatie van de velden <i>AllocatedReturn</i> en <i>ProfitParticipation</i> .
Toelichting	<p>Als de reserves worden beheerd door een IBP of door een tak 23-verzekeraar, dan is dit het bedrag van het toegekende nettorendement. Het nettorendement wordt meegedeeld via het veld <i>TotalAllocatedReturn</i>.</p> <p>Als de reserves in tak 21 worden beheerd door een verzekeraar, dan is dit het bedrag van het gegarandeerde rendement en de eventueel toegekende winstdeelnames. Als de pensioeninstelling ervoor kiest om het toegerekende bedrag aan nettorendement en winstdeelname apart te communiceren, dan gebruikt ze de combinatie van de velden <i>AllocatedReturn</i> en <i>ProfitParticipation</i>. Anders, wordt het totaal netto toegewezen rendement meegedeeld via het veld <i>TotalAllocatedReturn</i>.</p>

Return bevat een keuze tussen het subelement *TotalAllocatedReturn* of de subelementen *AllocatedReturn* & *ProfitParticipation* :

Naam	TotalAllocatedReturn
Definitie	Het totale nettorendement dat over de afgelopen 12 kalendermaanden is toegekend aan de reserves van de aangeslotene.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> . Het aangegeven bedrag kan zowel positief (+) als negatief (-) zijn en wordt altijd uitgedrukt in euro.
Toelichting	<p>Dit veld is bedoeld om het totale nettorendement (inclusief het bedrag van de winstdeelname) mee te delen dat tijdens de voorbije 12 kalendermaanden aan de aangeslotene werd toegekend (zoals bepaald in art. 26 §1/2, punt 12 WAP en in art. 10 §1/2, punt 12 WAPW).</p> <p>Als de reserves worden beheerd door een IBP of door een tak 23-verzekeraar, dan is dit het bedrag van het toegekende nettorendement.</p> <p>Als de reserves in tak 21 worden beheerd door een verzekeraar, dan is dit het bedrag van het gegarandeerde rendement en de eventueel toegekende winstdeelnames.</p>

Naam	AllocatedReturn
Definitie	Het gewaarborgd rendement dat werd toegekend aan de reserves van de aangeslotene in de loop van de voorbije 12 kalendermaanden.

Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing indien de reserves in tak 21 beheerd worden door een verzekeraar en deze laatste ervoor kiest om het nettobedrag dat wordt toegekend voor gewaarborgd rendement en winstdeelname apart mee te delen.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	Het doel van dit veld is om het gegarandeerd rendement mee te delen dat gedurende de voorbije 12 kalendermaanden aan de aangeslotene werd toegekend (zoals bepaald in art. 26 §1/2, punt 12 WAP en in art. 10 §1/2, punt 12 WAPW).

Naam	ProfitParticipation
Definitie	Het nettobedrag in de winstdeelname dat effectief werd toegewezen aan de reserves van de aangeslotene tijdens de voorbije 12 kalendermaanden.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing indien de reserves in tak 21 beheerd worden door een verzekeraar en deze laatste ervoor kiest om het nettobedrag dat wordt toegekend voor gewaarborgd rendement en winstdeelname apart mee te delen.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	Dit veld is bedoeld om het nettobedrag van de winstdeelname mee te delen dat daadwerkelijk aan de aangeslotene is toegekend gedurende de afgelopen 12 kalendermaanden (zoals bepaald in art. 26 §1/2, punt 12 WAP en in art. 10 §1/2, punt 12 WAP)).

Naam	CalculationElements
Definitie	De elementen waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de reserves en de verworven prestaties (zoals bepaald in art. 26, §1/2 punt 9 WAP en in art. 10, §1/2 punt 13 WAPW).
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> is gelijk aan <i>Life</i>).
Multipliciteit	1..N
Waarde	<i>CalculationElements</i> bevat twee verplichte attributen <i>ParametersDate</i> en <i>sequence</i> . <i>CalculationElements</i> bevat de subelementen: <i>RegulationAnnualSalaryAmount</i> en <i>OtherCalculationElement</i> .

Toelichting	<p>Het veld <i>CalculationElements</i> bevat een volledige maar niet-exhaustieve lijst van de verschillende elementen waarmee rekening kan worden gehouden bij het berekenen van opgebouwde reserves en prestaties. Voor dit doel is het subelement <i>OtherCalculationElement</i> een meervoudig vrij veld waarin u een of meerdere informatie kunt toevoegen die niet wordt gedekt door de lijst met subelementen die hieronder wordt beschreven.</p> <p>Als bepaalde elementen van de stand van de rekening op verschillende tijdstippen zijn berekend, dan moeten de daaraan gekoppelde rekenelementen in meerdere afzonderlijke blokken worden aangegeven, met voor elk daarvan de herberekeningsdatum (<i>ParametersDate</i>). De verschillende blokken berekeningselementen worden aan de aangeslotene meegedeeld (via het 'pensioenoverzicht' of via mypension.be) in de volgorde waarin ze door de pensioeninstelling worden aangegeven.</p>
-------------	---

CalculationElements bevat twee verplicht attributen:

Naam	ParametersDate
Definitie	De laatste herberekeningsdatum zoals bepaald in de pensioenovereenkomst.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	De reserves en prestaties die moeten worden meegedeeld op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) worden berekend door de pensioeninstelling (= <i>CalculationDate</i>) op basis van de gegevens en persoonlijke parameters van het aanvullend pensioen waarmee rekening wordt gehouden bij de laatste herberekening voorzien door de pensioenovereenkomst (= <i>ParametersDate</i>). Deze laatste herberekeningsdatum gedefinieerd in de overeenkomst moet hier worden meegedeeld (art. 26, §1/2 punt 9 WAP en in art. 10, §1/2 punt 9 WAPW).

Naam	Sequence
Definitie	Een nummer dat op unieke wijze het blok <i>CalculationElements</i> identificeert binnen de aangifte <i>AccountState2.0</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> . Dit sequence nummer moet beginnen bij 1 voor het eerste blok <i>CalculationElements</i> en vervolgens worden verhoogd van 1 naar elk volgend blok.
Toelichting	De sequence wordt gebruikt om de volgorde te bepalen waarin de verschillende blokken van berekeningselementen aan het aangeslotene worden meegedeeld (via het 'pensioenoverzicht' of via mypension.be).

CalculationElements bevat volgende subelementen:

Naam	RegulationAnnualSalaryAmount
Definitie	Bedrag van het loon van de aangeslotene, berekend conform de pensioenovereenkomst en uitgedrukt in een jaarbedrag.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als er rekening wordt gehouden met het loon van de aangeslotene in de formule voor het berekenen van de verworven reserves en/of prestaties, zoals beschreven in de pensioenovereenkomst.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Positief bedrag niet gelijk aan nul</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	Het loon wordt hier altijd uitgedrukt als een jaarbedrag bij een voltijdse baan (100%). Als de pensioeninstelling het referentieloon onder een andere vorm wil uitdrukken (bijvoorbeeld loon deeltijdse baan, uurloon, maandloon, enz.), dan moet dit via <i>OtherCalculationElement</i> worden aangegeven. Deze parameter is deze zoals bepaald bij de laatste herberekeningsdatum (<i>ParametersDate</i>).

Naam	OtherCalculationElement
Definitie	Het berekeningselement of de berekeningselementen die niet zijn opgenomen in de lijst van andere subelementen, maar wel een impact hebben op de berekening van de verworven reserves en/of prestaties van de aangeslotene.
Multipliciteit	0..n
Waarde	Type <i>Lijst met andere berekeningselementen</i> . Het element <i>OtherCalculationElement</i> heeft twee verplichte subelementen: <i>Namen</i> en <i>Waarde</i> . 1. De naam van het berekeningselement wordt via <i>Names</i> meegedeeld in de drie landstalen. <i>Names</i> is van het type <i>Lijst van namen</i> en bevat het subelement <i>Name</i> . Het subelement <i>Name</i> heeft een verplicht attribuut <i>language</i> en moet in de drie landstalen worden meegedeeld (multipliciteit is minstens 3), m.n. Nederlands (NL), Frans (FR) en Duits (DE). <i>Name</i> is van het Type <i>Vrije Tekst 60</i> . 2. De waarde van het berekeningselement wordt via <i>Value</i> meegedeeld. Voor <i>Value</i> moet één van de volgende types worden gekozen: <ul style="list-style-type: none"> - Type <i>Positief bedrag</i> - Type <i>Datum</i> - Type <i>Getal</i> - Type <i>Integer</i>

	<ul style="list-style-type: none"> - Type <i>Percentage</i> geschreven als getallen (bijvoorbeeld: 0.0334) en begrepen tussen 0 en 1) - Type <i>Boolean</i> - Type <i>Vrije Tekst 60 +</i> attribuut (het element tekst moet ook in de drie landstalen worden gecommuniceerd).
Toelichting	<p><i>OtherCalculationElement</i> wordt alleen gebruikt als het berekeningselement niet kan worden opgenomen in de vooraf vastgelegd gestructureerde categorieën (<i>RegulationAnnualSalaryAmount</i>).</p> <p>De in dit vrije veld gecommuniceerde berekeningselementen worden aan de aangeslotene meegedeeld (via het pensioenoverzicht of via mypension.be) in de volgorde waarin ze door de pensioeninstelling worden aangegeven.</p>

OtherCalculationElement bevat een verplicht attribuut:

Naam	Sequence
Definitie	Een nummer dat op unieke wijze het blok <i>OtherCalculationElement</i> identificeert binnen het blok <i>CalculationElement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> . Dit sequence nummer moet beginnen bij 1 voor het eerste blok <i>OtherCalculationElement</i> en vervolgens worden verhoogd van 1 naar elk volgend blok.
Toelichting	De sequence wordt gebruikt om de volgorde te bepalen waarin de verschillende blokken van vrije elementen aan het aangeslotene worden meegedeeld (via het 'pensioenoverzicht' of via mypension.be).

Naam	LegalPensionDate
Definitie	De datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioen leeftijd bereikt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> . Dit veld bevat ook twee verplichte attributen, <i>AgeMonths</i> en <i>AgeYears</i> , die de leeftijd van het wettelijk pensioen bepalen zoals berekend door de pensioeninstelling.

Naam	ParametersDatePartDeath
Definitie	De laatste herberekeningsdatum die geldt voor het luik overlijden zoals bepaald in de pensioenovereenkomst.
Toepassingsgebied	Dit veld is alleen van toepassing als de rekening geen luik leven bevat (<i>CoverageType</i> is gelijk aan <i>Life</i>) of als voor het luik overlijden een andere herberekeningsdatum (dan de datum(s) meegedeeld voor het gedeelte leven) van toepassing is.

Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	De op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) mee te delen prestatie(s) wordt(en) door de pensioeninstelling (= <i>CalculationDate</i>) berekend op basis van de persoonsgegevens en parameters van het aanvullend pensioen waarmee rekening wordt gehouden bij de laatste herberekening voorzien door de pensioenovereenkomst (= <i>ParametersDate</i>). Deze laatste herberekeningsdatum bepaald de overeenkomst moet hier worden meegedeeld (art. 26, §1/2 punt 9 WAP en in art. 10, §1/2 punt 13 WAPW).

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

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

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

Naam	MultipleAccountPartsReason
Definitie	Reden waarom de pensioeninstelling ervoor heeft gekozen (vanwege de specifieke kenmerken van het pensioenplan) om verschillende luiken met identieke parameters aan te geven.
Multipliciteit	0..N
Waarde	Type <i>Reeks lettertekens</i> + attribuut language (de tekst moet verplicht in de drie nationale talen worden meegedeeld).
Toelichting	Indien de pensioeninstelling ervoor kiest (omwille van de specifieke kenmerken van het pensioenplan) om verschillende luiken met identieke parameters aan te geven, kan zij (voor een betere transparantie) een toelichting meedelen die via mypension.be aan de aangeslotene zal worden meegedeeld. Dit is bijvoorbeeld het geval als de pensioeninstelling aan de aangeslotene wil uitleggen waarom zij 3 verschillende luiken leven aangeeft (alle drie voor een vaste bijdrage plan en alle drie opgebouwd met werkgeversbijdragen).

5.6.1.3. Gegevens specifiek voor het luik leven

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op de opbouw door de werknemer of de opbouw door de werkgever.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Employee: opbouw via werknemer. Employer: opbouw via werkgever.
Toelichting	<p>Als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureMixed</i> of <i>AgreementTransferPI</i>, dan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Employee</i> verwijst naar de component waaraan de (verworven) reserves die zijn opgebouwd via werknemersbijdragen zijn betaald als onderdeel van de vorige pensioentoezegging, evenals bijdragen als gevolg van een premievrijstelling die in plaats van of in aanvulling op deze werknemersbijdragen zijn betaald. - Werkgever verwijst naar de component waaraan de (verworven) reserves die zijn opgebouwd via werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) zijn betaald als onderdeel van de vorige pensioentoezegging, evenals de bijdragen na een premievrijstelling die zijn betaald in plaats van of in aanvulling op deze werkgeversbijdragen. <p>Als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i>, dan moet de waarde van het veld van <i>AccountPartType</i> altijd <i>Employee</i> zijn.</p>

Naam	PreviousYearReserves
Definitie	Het bedrag aan (verworven) reserves van de aangeslotene op 1 januari om 0u00 uur van het jaar voorafgaand aan het evaluatiejaar.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	<p>Het bedrag aan verworven reserves waarop de aangeslotene recht had op 1 januari om 0u00 uur van het jaar voorafgaand aan het evaluatiejaar, zoals bepaald in art. 26, §1/2 lid 8 WAP en in art. 10, §1/2 lid 8 WAPW. Als er a posteriori (na de mededeling van de laatste aangifte van de rekeningstand van het voorgaande evaluatiejaar) correcties zijn aangebracht en het bedrag dat is meegedeeld voor het pensioenoverzicht van dit jaar rekening houdt met deze correcties, dan moet het attribuut <i>ReservesCorrections</i> worden meegedeeld met <i>Yes</i>.</p> <p>Dit bedrag wordt met name gebruikt als basis voor de 'lopende rekening'</p>

	van het pensioen. Indien de aangeslotene op 1 januari van het voorgaande jaar nog geen verworven reserves had, blijft dit veld verplicht en moet het dan meegedeeld worden met een bedrag van 0 euro.
--	---

PreviousYearReserves bevat eveneens een attribuut:

Naam	ReservesCorrections
Definitie	Geeft aan of er (a posteriori) correcties zijn aangebracht van het bedrag aan reserves van het voorgaande jaar.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Boolean</i> De waarde 1, <i>yes</i> of <i>true</i> geeft aan dat het bedrag meegedeeld voor <i>PreviousYearReserves</i> afwijkt van het bedrag van de verworven reserves aangegeven in de laatste rekeningstand van het voorgaande jaar. De waarde 0, <i>no</i> of <i>false</i> geeft aan dat het bedrag niet verschilt. Als het veld niet wordt meegedeeld, wordt de waarde standaard op <i>no</i> bepaald.
Toelichting	Wanneer in dit veld <i>Yes</i> is ingevuld (in ten minste één luik), wordt een specifieke clause weergegeven voor de aangeslotene op globaal niveau (rekening) met het overzicht van zijn 'lopende rekening'. Deze clause maakt het mogelijk om aan de aangeslotene aan te geven dat het bedrag van de verworven reserves door correcties a posteriori afwijkt van de aangifte van vorig jaar. Op <i>mypension.be</i> wordt deze clause ook weergegeven op het niveau van het luik waarvoor het veld <i>ReservesCorrections</i> is gecommuniceerd. Voor evaluatiejaar 2026 (overgangsjaar naar <i>AccountState2.0</i>) is dit veld niet verplicht en wordt standaard een algemene overgangsclosure weergegeven voor alle aangeslotenen. Deze clause geeft aan dat het bedrag van de reserves kan verschillen van het voorgaande jaar, gezien de wetwijziging die van invloed is op de berekeningsmethode. Als dit veld echter wordt meegedeeld met <i>Yes</i> (tijdens dit overgangsjaar), dan wordt dit geïnterpreteerd als bevestiging van de pensioeninstelling dat er correcties (a posteriori) zijn aangebracht in het bedrag van de reserves van het voorgaande jaar (ongeacht eventuele verschillen die voortvloeien uit de wetwijziging). De specifieke reservecorrectieclause wordt vervolgens voor de aangeslotene weergegeven naast de tijdelijke generieke clause.

Naam	Reserves
Definitie	Als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i> , <i>HostStructureIn</i> , <i>HostStructureMixed</i> , <i>AgreementTransferPI</i> , <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>FSPEAgreement</i> , dan is dit het bedrag van de opgebouwde reserves waar de persoon op een bepaald moment volgens de overeenkomst recht op heeft. Als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> , is het bedrag van

	de reserves gelijk is aan de (wiskundige) reserve.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Positief bedrag</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter dan of gelijk aan 0 zijn.
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 van de WAP of van art. 11, §2 van de WAPW heeft geen invloed op de berekening van de reserves. Als de <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan de <i>LimitedRegulation</i> , dan worden de reserves voor 'beperkte' regelingen gereduceerd tot het niveau dat kan worden gegarandeerd op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen ze alleen veranderen in lijn met de verplichtingen van de pensioenregeling (cf. tarief of nettorendement op activa).

Naam	Benefits
Definitie	Bedrag aan uitkeringen waarop de persoon recht heeft als hij de reserves tot de pensioendatum bij de pensioeninstelling laat staan.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing als de prestatie kunnen worden berekend op basis van bestaande wetgeving.
Multipliciteit	1
Waarde	Als de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaalbedrag, bevat <i>Benefits</i> het sub-element <i>Amount</i> van het type <i>Positive Amount</i> . Als de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevatten de voordelen het subelement <i>Rente</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro en moet altijd groter dan of gelijk aan 0 zijn.
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP of toepassing van art. 11, §2 WAPW heeft geen invloed op de berekening van de prestaties. Als <i>RegulationCategory</i> is ingesteld op <i>LimitedRegulation</i> , dan worden de reserves voor 'beperkte' regelingen verlaagd tot het niveau dat kan worden gegarandeerd op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen ze alleen veranderen in lijn met de verplichtingen van de pensioenregeling (cf. tarief of nettorendement op activa).

Naam	RegulationPensionDate
Definitie	De datum waarop de aangeslotene de in de pensioenovereenkomst vermelde pensioengerechtigde leeftijd bereikt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

	Dit veld bevat ook twee verplichte attributen, <i>AgeMonths</i> en <i>AgeYears</i> , die worden gebruikt om de pensioenleeftijd te communiceren zoals berekend door de pensioeninstelling.
Toelichting	Indien <i>Benefit</i> wordt gecommuniceerd, dan is dit de pensioendatum op basis waarvan de verworven prestaties worden berekend.

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

Naam	InvestmentTypeReservesPensionFund
Definitie	Bepaalt of de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een 'resultaatsverbintenis', op basis van een 'middelverbintenis' of op basis van een combinatie van de twee.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet).
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: MeansObligation : Middelenverbintenis. ResultObligation : Resultaatsverbintenis. Mixed : Een deel middelenverbintenis, een deel resultaatsverbintenis.
Toelichting	- De waarde <i>MeansObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 13° IBP Wet. - De waarde <i>ResultObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 12° IBP Wet. In het geval van een vrije aanvullend pensioen voor werknemers dat wordt

	<p>beheerd via een prestatieverplichting of een gemengde verplichting, wordt een specifieke clause weergegeven voor de aangeslotene. Deze clause wordt meegedeeld als onderdeel van de informatieverplichting van art. 10, §1/2 punt 3 WAPW en geeft aan de deelnemer aan dat het pensioenfonds een bepaalde rente op de betaalde bijdragen garandeert.</p>
--	---

Naam	ExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de verwachte prestatie op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De verwachte prestatie moet worden uitgedrukt op de wijze zoals voorzien in de pensioenovereenkomst:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Positief bedrag</i>. • Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>. • De verwachte prestatie kan ook (optioneel) zowel in een rente als in een kapitaal worden uitgedrukt (met name wanneer de pensioenovereenkomst in een eventuele conversie voorziet). <p>Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.</p>
Toelichting	<p>Dit is de verwachte prestatie zoals bepaald in art. 26 §1/2, punt 5 WAP en in art. 10 §1/2, punt 5 WAPW.</p> <p>In het geval dat economische scenario's een impact hebben op de berekening van de verwachte prestatie, wordt het bedrag gebaseerd op het meest realistische scenario zoals voorzien in art. [X] KB Projecties.</p> <p>De verificatie van de ondergrens (verzekerd kapitaal in het kader van een tak 21 of gegarandeerd kapitaal in het kader van een resultaatsverplichting) zoals bepaald in stap 5 van bijlage II bij de KB Projecties moet worden uitgevoerd door de pensioeninstelling en rechtstreeks in aanmerking genomen bij het aan DB2P meegedeelde bedrag.</p>

Naam	ExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Toelichting	<p>Het rendement gebruikt voor de berekening van de verwachte prestatie (zoals voorzien in art. [X] KB Projecties) kan optioneel worden gecommuniceerd.</p> <p>In het geval dat economische scenario's een impact hebben op de berekening van de verwachte prestatie, wordt het bedrag gebaseerd op het meest realistische scenario zoals voorzien in KB Projecties.</p>

Naam	UnfavorableExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de verwachte prestatie op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als economische scenario's een impact hebben op de berekening van de verwachte prestatie (zoals bepaald in art. [X] KB Projecties).
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De verwachte prestatie moet worden uitgedrukt op de wijze zoals voorzien in de pensioenovereenkomst:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Positief bedrag</i>. • Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>UnfavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>. • De verwachte prestatie kan ook (optioneel) zowel in een rente als in een kapitaal worden uitgedrukt (met name wanneer de pensioenovereenkomst in een eventuele conversie voorziet). <p>Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.</p>
Toelichting	<p>Dit is de verwachte prestatie zoals bepaald in art. 26 §1/2, punt 5 WAP en in art. 10 §1/2, punt 5 WAPW en gebaseerd op een ongunstig scenario zoals voorzien in art. [X] KB Projecties.</p> <p>De verificatie van de ondergrens (verzekerd kapitaal in het kader van een tak 21 of gegarandeerd kapitaal in het kader van een resultaatsverplichting) zoals bepaald in stap 5 van bijlage II bij de KB Projecties moet worden uitgevoerd door de pensioeninstelling en rechtstreeks in aanmerking genomen bij het aan DB2P meegedeelde bedrag.</p>

Naam	UnfavorableExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie in een ongunstig scenario.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Toelichting	<p>Het rendement gebruikt voor de berekening van de verwachte prestatie (zoals voorzien in art. KB Projecties) kan optioneel worden gecommuniceerd.</p> <p>In het geval dat economische scenario's een impact hebben op de berekening van de verwachte prestatie, is dit het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie in een ongunstig scenario zoals voorzien in art. [X] KB Projecties.</p>

Naam	FavorableExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de prestatie dat in een gunstig scenario wordt verwacht op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als economische scenario's een impact hebben op de berekening van de verwachte prestatie (zoals bepaald in art. [X] KB Projecties).
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De verwachte prestatie moet worden uitgedrukt op de wijze zoals voorzien in de pensioenovereenkomst:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indien de pensioenprestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>FavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Positief bedrag</i>. • Indien de prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>FavorableExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>. • De verwachte prestatie kan ook (optioneel) zowel in een rente als in een kapitaal worden uitgedrukt (met name wanneer de pensioenovereenkomst in een eventuele conversie voorziet). <p>Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.</p>
Toelichting	<p>Dit is de verwachte prestatie zoals bepaald in art. 26 §1/2, punt 5 WAP en in art. 10 §1/2, punt 5 WAPW en gebaseerd op een gunstig scenario zoals voorzien in art. [X] KB Projecties.</p> <p>De verificatie van de ondergrens (verzekerd kapitaal in het kader van een tak 21 of gegarandeerd kapitaal in het kader van een resultaatsverplichting) zoals bepaald in stap 5 van bijlage II bij de KB Projecties moet worden uitgevoerd door de pensioeninstelling en rechtstreeks in aanmerking genomen bij het aan DB2P meegedeelde bedrag.</p>

Naam	FavorableExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement gebruikt voor de berekening van de verwachte prestatie in een gunstig scenario
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Percentage</i>
Toelichting	<p>Het rendement gebruikt voor de berekening van de verwachte prestatie in een gunstig scenario (zoals voorzien in art. [X] KB Projecties) kan optioneel worden gecommuniceerd.</p> <p>In het geval dat economische scenario's een impact hebben op de berekening van de verwachte prestatie, is dit het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie in een gunstig scenario zoals voorzien in art. [X] KB Projecties.</p>

5.6.1.4. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

Naam	DeathBenefits
Definitie	Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> (1 januari om 0u00 van het betrokken jaar) zou overlijden.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie is uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Positief bedrag</i> . Indien de prestatie is uitgedrukt als een rente, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> . Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	Hiermee wordt enkel de prestatie bedoeld die voorziet in de uitkering van een kapitaal of rente aan de rechthebbende(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. Het betreft hier dus niet de aanvullende en bijkomende prestaties zoals bijvoorbeeld een wezenrente of een aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO). Merk op dat de pensioenovereenkomst kan bepalen dat indien de prestatie overlijden wordt uitbetaald aan minderjarige kinderen deze verplicht (geheel of gedeeltelijk) moet worden omgezet in een tijdelijke rente tot de leeftijd van 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft hier dan niet de specifieke (bijkomende) wezenrente maar een prestatie overlijden. Door het vastleggen van de berekening op 1 januari om 0u00 uur kunnen pensioeninstellingen bij de berekening van de bedragen geen rekening meer houden met gebeurtenissen (bijvoorbeeld verandering van werkgever, overdracht van reserves) of wijzigingen (bijvoorbeeld jaarlijkse aanpassing op basis van nieuwe salarissen) die ingaan op 1 januari.

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

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .

Toelichting	De wezenrente wordt periodiek uitgekeerd aan de kinderen van de aangeslotene indien deze overlijdt vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. De wezenrente wordt tijdelijk uitgekeerd tot het kind een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Meestal is de eindleeftijd 18 jaar of maximaal 25 jaar indien het kind verder studeert (analoog met de uitkering van de wettelijke kinderbijslag).
-------------	---

Naam	RegulationPensionDate
Definitie	De datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioengerechtigde leeftijd bereikt zoals vermeld in de pensioenovereenkomst.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> . Dit veld bevat ook twee verplichte attributen, <i>AgeMonths</i> en <i>AgeYears</i> , die worden gebruikt om de pensioenleeftijd te communiceren zoals berekend door de pensioeninstelling.

5.6.2. *Aggregatieregels voor het pensioenoverzicht*

De informatie die in het pensioenoverzicht aan de aangeslotene wordt verstrekt, moet correct, duidelijk en begrijpelijk zijn (zie de Memorie van Toelichting bij de wet van 26 december 2022 tot wijziging van diverse bepalingen met het oog op het verhogen van de transparantie in het kader van de tweede pensioenpijler). Om aan deze criteria te voldoen, zal de complexiteit verbonden aan de verschillende niveaus (rekening en luik van de rekening) van de aangifte *AccountState2.0* niet worden opgenomen in het pensioenoverzicht. De informatie en bedragen die aan de aangeslotene worden meegegeed, zullen daarom altijd worden geaggregeerd op het algemene "rekening"-niveau.

Om aan deze behoeften te voldoen, zijn de volgende aggregatieregels voor het pensioenoverzicht gedefinieerd:

(1) Informatie aangegeven op rekeningniveau

Deze informatie is al geaggregeerd en zal als zodanig worden opgenomen in het pensioenoverzicht

(2) Informatie aangegeven op het niveau van het luik "leven" van de rekening

2.1 Bedrag van de verworven reserves: (*PreviousYearReserves* en *VestedReserves*):

Het pensioenoverzicht zal voor elk van de velden *PreviousYearReserves* en *VestedReserves* geworden reserves een totaalbedrag rapporteren dat overeenkomt met de som van alle luiken.

Naast het totaalbedrag aan reserves zal het pensioenoverzicht ook het totaalbedrag aan reserves tonen dat gefinancierd is door bijdragen van de inrichter en het totaalbedrag aan reserves dat gefinancierd is door persoonlijke bijdragen. Deze bedragen komen overeen met de som van het luik leven met *AccountPartType* gelijk is aan "Employee" en de som van het luik leven met *AccountPartType* gelijk is aan "Employer".

Voorbeeld van een aggregatie:

Luik 1:

PreviousYearReserves = €1.000

VestedReserves = €1.500

AccountPartType = Employer

Luik 2:

PreviousYearReserves = €250

VestedReserves = €400

AccountPartType = Employer

Luik 3:

PreviousYearReserves = €250

VestedReserves = €400

AccountPartType = Employee

Het pensioenoverzicht zal de volgende bedragen hernemen:

Verworven reserves N-1 :	€1.500
<i>Deel gefinancierd door de bijdragen van de inrichter</i>	€1.250
<i>Deel gefinancierd door de persoonlijke bijdragen</i>	€250
Verworven reserves N :	€2.300
<i>Deel gefinancierd door de bijdragen van de inrichter</i>	€1.900
<i>Deel gefinancierd door persoonlijke bijdragen</i>	€400

2.2 Bedrag van de prestaties (*Benefits*):

Het pensioenoverzicht communiceert een totaalbedrag per type prestatie (kapitaal of rente) & per pensioenleeftijd die wordt vermeld in de pensioenovereenkomst op basis waarvan de prestaties worden berekend:

- een totaalbedrag dat overeenkomt met de som van alle luiken met *Benefits* in de vorm van een kapitaal en een identieke *RegulationPensionDate*;
- een totaalbedrag dat overeenkomt met de som van alle luiken met *Benefits* in de vorm van een rente en een identieke *RegulationPensionDate*. Als de renten niet dezelfde periodiciteit hebben, zullen ze worden omgezet in jaarlijkse renten. De andere kenmerken van de rente worden niet in aanmerking genomen voor de samentelling.

Een totaalbedrag dat overeenkomt met de som van de luiken (per type prestatie & per pensioenleeftijd) zal ook worden meegedeeld in het pensioenoverzicht in gevallen waar :

- prestaties niet volledig berekenbaar zijn (indien *Benefits* niet is aangegeven in bepaalde luiken) ;
- of, indien het bedrag van de reserves gekapitaliseerd is op basis van zowel "verzekering verbonden met een beleggingsfonds" als "verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds" (indien *InvestmentTypeReservesInsurer* is gelijk aan *Mixed*).

Het totaalbedrag zal dan vergezeld zijn van een specifieke melding die aangeeft dat slechts een deelbedrag berekend is en dat de aangeslotene verdere details kan raadplegen via mypension.be.

[1] Voorbeeld van een aggregatie:

Luik 1:

Benefits = €10.000 (kapitaal)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 2:

Benefits = €250 (maandelijkse rente)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 3:

Benefits = €2.400 (jaarlijkse rente)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Het pensioenoverzicht herneemt de volgende:

Prestaties op 1/1/2060:	€10.000 in kapitaal & €5.400 in jaarlijkse rente
--------------------------------	---

[2] Voorbeeld van een aggregatie:

Luik 1:

Benefits = €10.000 (kapitaal)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 2:

Benefits = €250 (maandelijkse rente)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 3:

Benefits = €2.400 (jaarlijkse rente)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 4:

Benefits = €5.000 (kapitaal)
RegulationPensionDate = 1/1/2062

Het pensioenoverzicht herneemt de volgende bijdragen:

Prestaties op 1/1/2060 :	€10.000 in kapitaal & €5.400 in jaarlijkse rente
&	
Prestaties 1/1/2062 :	€5.000 in kapitaal

[3] Voorbeeld van een aggregatie:

Luik 1:

Benefits = €10.000 (kapitaal)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 2:

Benefits = niet gecommuniceerd
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 3:

Benefits = niet gecommuniceerd
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Het pensioenoverzicht neemt de volgende bedragen over :

Prestaties op 1/1/2060:	€10.000 in kapitaal*
<i>*enkel het gedeeltelijk bedrag [specifieke clausule]</i>	

2.3 Bedrag van de verwachte prestaties (*ExpectedBenefit*, *UnfavourableExpectedBenefit* en *FavourableExpectedBenefit*):

Het pensioenoverzicht zal een globaal en afgerond bedrag meedelen per type verwachte prestatie (kapitaal of rente) en voor elk scenario (ongunstig, meest realistisch en gunstig).

(1) Aggregatie van de in elke rubriek aangegeven bedragen:

- Sigedis berekent een globaal bedrag per scenario dat overeenstemt met de som van alle luiken met *ExpectedBenefit/UnfavourableExpectedBenefit/FavourableExpectedBenefit* in kapitaal ;
- Sigedis berekent een globaal bedrag dat overeenstemt met de som van alle luiken met *ExpectedBenefit/UnfavourableExpectedBenefit/FavourableExpectedBenefit* in renten. Als de renten niet dezelfde periodiciteit hebben, worden ze omgezet in renten op jaarbasis. De andere kenmerken van de renten worden niet in aanmerking genomen voor aggregatie.

(2) Sigedis rondt elk globaal berekend bedrag af volgens de regels van het KB Projecties:

- bedragen van meer dan €10.000 worden afgerond naar het dichtstbijzijnde duizendtal (bijv. €12.500 wordt €13.000; €145.300 wordt €145.000, etc);
- bedragen tussen € 1.000 en € 10.000 worden afgerond op het dichtstbijzijnde honderdtal (bijvoorbeeld € 1.050 wordt € 1.100, € 8.430 wordt € 8.400);
- bedragen tussen €10 en €1.000 worden afgerond op het dichtstbijzijnde tiental (bijv. €12 wordt €10, €836 wordt €840);
- bedragen onder de €10 worden niet afgerond.

Er moet ook rekening worden gehouden met een aantal bijzonderheden:

- als het bedrag wordt gecommuniceerd zowel in een kapitaal als in een rente, wordt alleen het bedrag in kapitaal in aanmerking genomen voor de aggregatie;
- dezelfde regels worden toegepast voor de aggregatie van de bedragen van verwachte prestaties die niet gekoppeld zijn aan een economisch scenario en dus wanneer slechts één projectie (*ExpectedBenefit*) per luik wordt meegedeeld.
- indien voor bepaalde luiken het bedrag van de verwachte prestatie niet gekoppeld is aan economische scenario's en er dus slechts één projectie wordt meegedeeld (*ExpectedBenefit*), dan zal dit bedrag ook in aanmerking worden genomen in de som van de *UnfavourableExpectedBenefit* en de *FavourableExpectedBenefit*.

[1] Voorbeeld van aggregatie:

Luik 1:

UnfavorableExpectedBenefit = €8.150 (kapitaal)
ExpectedBenefit = €10.500 (kapitaal)
FavorableExpectedBenefit = €12.300 (kapitaal)

Luik 2:

UnfavorableExpectedBenefit = €41,66 (maandelijkse rente)
ExpectedBenefit = €83,33 (maandelijk rente)
FavorableExpectedBenefit = €125 (maandelijkse rente)

Volet 3 :

UnfavorableExpectedBenefit = €1.500 (jaarlijkse rente)
ExpectedBenefit = €2.000 (jaarlijkse rente)
FavorableExpectedBenefit = €2.500 (jaarlijkse rente)

Het pensioenoverzicht herneemt de volgende bedragen:

Verwachte prestatie in een ongunstig scenario	€8.200 in kapitaal & €2.000 in jaarlijkse rente
Verwachte prestaties in een realistisch scenario	€11.000 € in kapitaal & €3.000 € in jaarlijkse rente
Verwachte prestatie in een gunstig scenario	€12.000 € in kapitaal & €4.000 in jaarlijkse rente

[2] Voorbeeld van aggregatie:

Luik 1:

ExpectedBenefit = €10.100 (kapitaal)

Luik 2:

UnfavorableExpectedBenefit = €41,66 (maandelijkse rente)
ExpectedBenefit = €83,33 (maandelijk rente)
FavorableExpectedBenefit = €125 (maandelijkse rente)

Volet 3 :

UnfavorableExpectedBenefit = €1.500 (jaarlijkse rente)
ExpectedBenefit = €2.000 (jaarlijkse rente)
FavorableExpectedBenefit = €2.500 (jaarlijkse rente)

Het pensioenoverzicht herneemt de volgende bedragen:

Verwachte prestatie in een ongunstig scenario	€10.000 in kapitaal & €2.000 in jaarlijkse rente
Verwachte prestaties in een realistisch scenario	€10.000 € in kapitaal & €3.000 € in jaarlijkse rente
Verwachte prestatie in een gunstig scenario	€10.000 € in kapitaal & €4.000 in jaarlijkse rente

(3) Informatie vermeld in het luik "overlijden" van de rekening

3.1 Bedrag van de overlijdensdekking (*DeathBenefit*):

Het pensioenoverzicht zal een globaal bedrag per type overlijdensdekking (kapitaal of rente) meedelen, zonder echter rekening te houden met de pensioenleeftijd die vermeld staat in de pensioenovereenkomst op basis waarvan de overlijdensdekking worden berekend:

- een totaalbedrag dat overeenkomt met de som van alle luiken met *DeathBenefit* in kapitaal;
- een totaalbedrag dat overeenkomt met de som van alle luiken met *DeathBenefit* in rente. Als de rente niet dezelfde periodiciteit hebben, worden ze omgezet in jaarlijkse rente. Met de andere kenmerken van de rente wordt geen rekening gehouden bij de aggregatie.

Voorbeeld van een aggregatie:

Luik 1:

DeathBenefit = €10.000 (kapitaal)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 2:

DeathBenefit = €250 (maandelijkse rente)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 3:

DeathBenefit = €2.400 (jaarlijkse rente)
RegulationPensionDate = 1/1/2060

Luik 4:

DeathBenefit = €5.000 (kapitaal)
RegulationPensionDate = 1/1/2062

Het pensioenoverzicht herneemt de volgende bedragen :

Overlijdensdekking: €15.000 in kapitaal & €5.400 in jaarlijkse rent
--

5.7. Bijdragen

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over de stortingen die zijn gebeurd in het kader van een individuele pensioeneis of een VAPW overeenkomst. De aangifte *Deposit* is dus enkel van toepassing voor regeling waarvoor *regulationCategory* gelijk is aan *IndividualPensionClaim* of *FSPEAgreement*.

Het betreft hier het totale bedrag van de stortingen die op vraag van de werknemer tijdens het afgelopen jaar effectief zijn verricht door de werkgever aan de gekozen pensioeninstelling, zoals bedoeld in art. 33 WAP of art. 3 en 7 WAPW.

De pensioeninstelling die de premies ontvangt, is verantwoordelijk voor de aangifte van de storting. Jaarlijks dienen de premies van het afgelopen kalenderjaar te worden meegedeeld op het niveau van de individuele rekening. Indien de pensioeninstelling meerdere aangiftes *Deposit* indient voor eenzelfde individu (*Affiliate*), bij een zelfde regeling (*Regulation*) en m.b.t. een zelfde kalenderjaar (*DepositYear*), dan zullen de bedragen in deze verschillende aangiftes worden opgeteld.

De aangifte *Deposit* van een bepaald jaar dient ten laatste tegen 31 augustus van het volgende jaar te worden meegedeeld. In 2014 dient een eerste aangifte te worden ingediend voor de premiestortingen verricht in 2013 in het kader van een individuele pensioeneis (*RegulationCategory* is *IndividualPensionClaim*). In 2020 (ten laatste 31 augustus) dient een eerste aangifte te worden ingediend voor de premiestortingen verricht in 2019 in het kader van een VAPW-overeenkomst (*RegulationCategory* is *FSPEAgreement*).

5.7.1. Aangifte Deposit

Naam	Regulation
Definitie	De regeling in het kader waarvan de premiestorting is verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	Employer
Definitie	De werkgever die de premies heeft gestort.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> . Als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> dan is dit veld optioneel.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	Het individu waarvoor de premiestorting is verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	DepositYear
Definitie	Het (afgelopen) kalenderjaar waarvoor de premiestortingen zijn verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Jaar</i> .

Naam	Account
Definitie	De rekening waarop de premiestorting is verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	DepositAmount
Definitie	Het (totale) bedrag van de effectief verrichte stortingen in het kader van de individuele pensioeneis of de VAPW-overeenkomst tijdens het afgelopen jaar (<i>DepositYear</i>).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .

5.8. Uittreding

Afdeling 5.6. wordt geschrapt en vervangen door afdeling 5.12 (cf. infra).

5.9. Uitbetaling van prestaties

Vanaf 1 januari 2023, zal de unieke en multifunctionele aangifte *Payment* in werking treden voor alle uitbetalingen van tweedepijlerpensioenen. Voor tweedepijler uitbetalingen die onderworpen zijn aan de solidariteitsbijdrage en/of de ZIV-inhouding zal deze aangifte *Payment* aan db2p de aangifte aan het Pensioenkadaster vervangen.

Deze nieuwe aangifte *Payment* is uniek en zal dus niet specifiek zijn voor alle domeinen (WAP; Andere WAP; ZS BL; VAPZ-RIZIV-VAPZNP).

De aangifteverplichtingen en de aan db2p aan te geven gegevens betreffende tweedepijler uitbetalingen voor werknemers en zelfstandigen zijn beschreven in de aangiftes-instructies *Payment*, beschikbaar op pensionpro.be.

5.10. Transfer

Afdeling 5.11 wordt geschrapt en vervangen door afdeling 5.12 (cf. infra).

5.11. Tussentijdse stand van de rekening

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over de stand van de rekening op het ogenblik van een specifieke gebeurtenis (of 'event').

Een aangifte *EventAccountState* is vereist bij volgende gebeurtenissen:

- Uittreding (zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP)
- Overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling', ongeacht of deze twee regelingen door dezelfde of door verschillende pensioeninstellingen worden uitgevoerd. Hiermee worden **onder andere** volgende situaties bedoeld:
 - Overdracht van verworven reserves door de aangeslotene na uittreding zoals voorzien in art. 32, §1, 1°, 2° of 3°b, ook indien de overdracht gebeurt naar een regeling die door dezelfde pensioeninstelling wordt beheerd
 - Overdracht van verworven reserves door de aangeslotene zoals bedoeld in art. 12 WAPW.
 - Overdracht van reserves door de inrichter die beslist om voor de uitvoering van zijn pensioentoezegging een andere pensioeninstelling te kiezen (cf. art. 34 WAP)
 - Overdracht van reserves binnen de pensioeninstelling wanneer deze, bijvoorbeeld omwille van het interne beheer, een individuele rekening of een geheel van individuele rekeningen loskoppelt van een entiteit 'regeling' en verbindt aan een andere entiteit 'regeling' waarvan de pensioeninstelling eveneens uitvoerder is (hierna 'interne overdracht').
- Beëindiging van de aansluiting omwille van het overlijden van de aangeslotene
- Beëindiging van de aansluiting omwille van de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening van de prestaties waarbij de aangeslotene niet langer is aangesloten bij de regeling.
- Uitbetaling van de prestatie (gedeeltelijk of volledig) aan de aangeslotene waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling.
- Een (nieuwe) aansluiting van een individu bij de regeling.

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

De aangifte is verplicht voor de hier bovenvermelde gebeurtenissen die plaatsvinden na 31 december 2013 en voorzover die gebeurtenissen plaatsvinden in het kader van een regeling die reeds in DB2P is geregistreerd of geregistreerd zou moeten zijn conform de aangifteverplichtingen. Hierop gelden drie uitzonderingen.

Ten eerste, voor de overdrachten tussen regelingen die worden uitgevoerd door eenzelfde pensioeninstelling en die niet het gevolg zijn van de uittreding van de aangeslotene. De aangifte *EventAccountState* is in dat geval pas verplicht voor de interne overdrachten binnen één pensioeninstelling die plaatsvinden vanaf 31 december 2014. Vanaf 1 januari 2015 zal dus voor elke overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling' een aangifte *EventAccountState* moeten gebeuren.

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

Ten derde, voor de aangifte van een (nieuwe) aansluiting van een aangeslotene bij de regeling. De aangifte *EventAccountState* is in dat geval optioneel. Via deze aangifte kan de pensioeninstelling haar relatie met een aangeslotene registreren, zodat de persoonlijke gegevens (adreswijzigingen, ingangsdatum wettelijk pensioen, datum overlijden, ...) geraadpleegd kunnen worden (via Push AffiliateData of via een online consultatie in de toepassing voor declaranten).

Bij een uittreding (*EventType* is *Departure*, cf. sectie 5.12.1) dient de aangifte *EventAccountState* te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen nadat de pensioeninstelling door de inrichter (of door de aangeslotene) op de hoogte is gesteld van de uittreding.

Bij een overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*, cf. sectie 5.12.1) moet de overdragende pensioeninstelling een aangifte *EventAccountState* indienen binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden overgeschreven naar de nieuwe regeling.

Bij de ontvangst van overgedragen reserves (*EventType* is *TransferIn*, cf. sectie 5.12.1) moet de ontvangende pensioeninstelling een aangifte *EventAccountState* indienen binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden ontvangen door de nieuwe regeling.

Bij de beëindiging van de aansluiting omwille van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting (*EventType* is *EndAffiliationDeath* of *EndAffiliationRetirement*, cf. sectie 5.12.1) dient de aangifte (*Limited*)*EventAccountState* te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen nadat de pensioeninstelling de rekening heeft stopgezet en als de stopzetting gevolgd wordt door een uitbetaling in principe ten laatste gelijktijdig met de aangifte *Payment*.

Bij een uitbetaling van de prestatie waarbij de aangeslotene verder aangesloten blijft bij de regeling, (*EventType* is *PartialPayment*, cf. sectie 5.12.1) dient de aangifte (*Limited*)*EventAccountState* in principe te gebeuren ten laatste gelijktijdig met de aangifte *Payment*.

Bij de aansluiting van een individu bij een regeling (*EventType* is *Affiliation*) kan de aangifte *EventAccountState* (optioneel) gebeuren vanaf de aansluiting (én voor de eerste aangifte van de jaarlijkse rekeningstand). Het element *EventType* is niet meer van toepassing vanaf 1/1/2026 en wordt vervangen door de aangifte *CreateAccount*.

De vuistregels die worden beschreven in de instructies versie WAP (sectie 5.12) gelden, mutatis mutandis, ook hier.

5.11.1. Aangifte *EventAccountState*

Naam	EventType
Definitie	De specifieke gebeurtenis waarvoor een tussentijdse stand van de rekening moet worden aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p>Departure: uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP</p> <p>TransferOut: overdracht reserves</p> <p>TransferIn: ontvangst overgedragen reserves</p> <p>EndAffiliationDeath: beëindiging van de aansluiting n.a.v. het overlijden van de aangeslotene</p> <p>EndAffiliationRetirement: beëindiging van de aansluiting n.a.v. de pensionering van de aangeslotene</p> <p>PartialPayment: gedeeltelijke uitbetaling van de prestatie</p> <p>Affiliation: aansluiting van een individu bij de regeling</p>
Toelichting	<p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>Departure</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarbij de aangeslotene uittreedt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>TransferOut</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) verbonden aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de reserves worden overgedragen. Deze aangifte moet ingediend worden door de pensioeninstelling die de reserves overdraagt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>TransferIn</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de reserves worden ontvangen en waarop de reserves worden getransfereerd. Deze aangifte moet ingediend worden door de pensioeninstelling die de reserves ontvangt.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>EndAffiliationDeath</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van het overlijden van de aangeslotene al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie overlijden aan de begunstigde(n).</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>EndAffiliationRetirement</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de aansluiting wordt beëindigd en de rekening bijgevolg wordt stopgezet omwille van:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de pensionering van de aangeslotene na 1/1/2016 (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) of art. 2, 12° WAPW al dan niet gevolgd door een uitbetaling van een prestatie leven. Het gaat om de effectieve ingang van het rustpensioen m.b.t. de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties. – de vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de aangeslotene die vóór 1/1/2016 met

	<p>wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 3, § 1, 22° WAP (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) is gegaan. De aangeslotene is niet langer aangesloten bij de pensioentoezegging en bouwt dus geen verdere pensioenrechten meer op in het kader van de regeling.</p> <ul style="list-style-type: none"> - elke andere vereffening van de prestatie waarbij de aangeslotene niet langer aangesloten is bij de pensioentoezegging en dus geen verdere pensioenrechten meer opbouwt in het kader van de regeling. <p>De waarde <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i> mag dus niet gebruikt worden voor de stopzetting van een rekening naar aanleiding van een overdracht. Deze situatie dient immers aangegeven te worden als een <i>EventType</i> met als waarde <i>Transfer</i>.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationRetirement</i>, of <i>EndAffiliationDeath</i> dan wordt de rekening stopgezet en kunnen er geen aangiftes <i>AccountState</i> of <i>EventAccountState</i> met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) na de stopzetting van de rekening (= <i>EvaluationDate</i> van deze aangifte <i>EventAccountState</i>) meer volgen voor deze rekening. Er kan voor deze rekening eventueel wel nog een uitbetaling aan de aangeslotene of zijn rechthebbende(n) volgen. Deze uitbetaling moet worden meegedeeld via de aangifte <i>Payment</i>.</p> <p>Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>PartialPayment</i> te gebeuren voor elke rekening (<i>Account</i>) die verbonden is aan de regeling (<i>Regulation</i>) waarvoor de prestatie (gedeeltelijk of volledig) wordt uitbetaald aan de aangeslotene én waarbij de aangeslotene nog aangesloten blijft bij de regeling en in sommige gevallen nog verdere rechten opbouwt. De rekening wordt in dit geval niet stopgezet en er zullen in DB2P nog aangiftes <i>AccountState</i> of <i>EventAccountState</i> volgen.</p> <p>De aangifte van een <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>Affiliation</i> gebeurt bij de (nieuwe) aansluiting van een individu bij de regeling. Na de aangifte van een aansluiting volgen er voor de aangeslotene bij de regeling uiteraard aangiftes <i>AccountState</i> met de jaarlijkse rekeningstand op 1 januari en/of aangiftes <i>EventAccountState</i> bij bepaalde gebeurtenissen. Als (later) blijkt dat de aansluiting onterecht werd aangegeven, dan dient de aangifte geannuleerd te worden.</p>
--	--

Naam	Regulation
Definitie	De pensioenregeling waaraan de rekening verbonden is of waarbij het individu is aangesloten.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Toelichting	<p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Departure</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan wordt uitgetreden.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden overgedragen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de reserves worden ontvangen.</p>

	<p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath</i> of <i>EndAffiliationRetirement</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan de aansluiting wordt beëindigd omwille van het overlijden van de aangeslotene, de pensionering van de aangeslotene of een andere vereffening zonder verdere aansluiting.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>PartialPayment</i>, dan betreft het hier de regeling in het kader waarvan een prestatie wordt uitbetaald, zonder dat deze uitbetaling een einde maakt aan de aansluiting.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>Affiliation</i>, dan betreft het hier de regeling waarbij het individu is aangesloten.</p>
--	---

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

Naam	Account
Definitie	De identifier van de rekening waarvoor een tussentijdse stand wordt aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

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

Naam	Organizer
Definitie	De inrichter van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> en de <i>regulationCategory</i> van de regeling (<i>Regulation</i>) gelijk is aan <i>HostStructureIn</i> , <i>HostStructureOut</i> of <i>HostStructureMixed</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	Het betreft hier dus de inrichter die de onthaalstructuur heeft onderschreven waarnaar de reserves worden overgedragen.

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

Naam	CalculationDate
Definitie	Datum van berekening of aangifte door de pensioeninstelling van de tussentijdse stand van de rekening.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bij de aansluiting (*EventType* is *Affiliation*) is het niet verplicht om de reserves (*Reserves*), prestaties (*Benefits*) te berekenen. De prestatie overlijden (*DeathBenefits*, *AdditionalDeathCoverage* en *OrphanAnnuity*) kan (optioneel) aangegeven worden en wordt dan berekend juist na de aansluiting. Als de pensioeninstelling een (nieuwe) aansluiting aangeeft, moet zij dus minstens de gegevens op het niveau van de rekening meedelen. Het meedelen van een luik van de rekening (leven en/of overlijden) is daarentegen optioneel.

Verder geldt als algemene regel dat de hier mee te delen bedragen berekend moeten worden volgens de regels vastgelegd in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

5.11.1.2. Gegevens specifiek voor het luik leven

Bij een (nieuwe) aansluiting van de aangeslotene (*EventType* is *Affiliation*) is dit luik optioneel.

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op een prestatie opgebouwd door werknemersbijdragen dan wel een prestatie opgebouwd door werkgeversbijdragen.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureIn</i> , <i>HostStructureOut</i> , <i>HostStructureMixed</i> , <i>AgreementTransferPI</i> of <i>FSPEAgreement</i>
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: Employee: prestaties opgebouwd door werknemersbijdragen Employer: prestaties opgebouwd door werkgeversbijdragen
Toelichting	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureIn</i> , <i>HostStructureOut</i> , <i>HostStructureMixed</i> of <i>AgreementTransferPI</i> dan verwijst: <ul style="list-style-type: none"> – <i>Employee</i> naar het luik van de rekening waarnaar de verworven reserves worden overgedragen die werden opgebouwd via werknemersbijdragen gestort in het kader van voorgaande pensioentoezegging(en) alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort werden ter vervanging of aanvulling van deze werknemersbijdragen. – <i>Employer</i> naar het luik van de rekening waarnaar de verworven reserves worden overgedragen die werden opgebouwd via werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) gestort in het kader van voorgaande pensioentoezegging(en) alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort werden ter vervanging of aanvulling van deze werkgeversbijdragen. <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>FSPEAgreement</i> dan dient de waarde voor dit veld <i>AccountPartType</i> steeds gelijk te zijn aan <i>Employee</i>.</p>

Naam	Reserves
Definitie	Bedrag van de reserves waarop het individu op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	De toepassing van art. 27,§2 WAP of art. 11, §2 WAPW heeft geen invloed op de berekening van de verworven reserves.

Naam	Benefits
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop het individu aanspraak kan maken indien hij de reserves bij de pensioeninstelling laat staan tot de pensioendatum.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .

Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP of art. 11, §2 WAPW heeft geen invloed op de berekening van de prestaties.
-------------	--

Naam	BenefitsDate
Definitie	De pensioendatum op basis waarvan de verworven prestaties berekend worden.
Toepassingsgebied	Indien <i>Benefits</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

5.11.1.3. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

Bij een (nieuwe) aansluiting van de aangeslotene (*EventType* is *Affiliation*) is dit luik optioneel. Als het luik wordt meegedeeld, moet de prestatie overlijden, het al dan niet voorzien zijn van een AVRO en een wezenrente geëvalueerd worden juist na de aansluiting.

Naam	DeathBenefits
Definitie	Het bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestatie is uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestatie is uitgedrukt als een rente, bevat <i>DeathBenefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	Hiermee wordt enkel de prestatie bedoeld die voorziet in de uitkering van een kapitaal of rente aan de rechthebbende(n) bij overlijden van de aangeslotene vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. . Het betreft hier dus niet de aanvullende en bijkomende prestaties zoals bijvoorbeeld een wezenrente of een aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO). Merk op dat het reglement of de overeenkomst kan bepalen dat indien de prestatie overlijden wordt uitbetaald aan minderjarige kinderen deze verplicht (geheel of gedeeltelijk) moet worden omgezet in een tijdelijke rente tot 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft hier dan niet de specifieke (bijkomende) wezenrente maar een prestatie overlijden. Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling. Als (<i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) én dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.

Naam	AdditionalDeathCoverage
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) aanvullende verzekering tegen het risico ongeval (AVRO) is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling. Als (<i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) én dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>De wezenrente wordt periodiek uitgekeerd aan de kinderen van de aangeslotene indien deze overlijdt vóór het bereiken van de pensioenleeftijd. De wezenrente wordt tijdelijk uitgekeerd tot het kind een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Meestal is de eindleeftijd 18 jaar of maximaal 25 jaar indien het kind verder studeert (analoog met de uitkering van de wettelijke kinderbijslag).</p> <p>Bij het overlijden van de aangeslotene of de uitbetaling zonder einde van de aansluiting (<i>EventType</i> is <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Als (<i>EventType</i> gelijk is aan <i>EndAffiliationDeath of PartialPayment</i>) én dit veld op het moment van exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline van de aangifte) niet is meegedeeld, dan wordt dit geïnterpreteerd als een bevestiging van de pensioeninstelling dat er geen informatie mee te delen is.</p>

5.12. Mandaten

Afdeling 5.13 van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.13. Autorisatie gebruikers

Afdeling 5.14 van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.14. Aansluiting solidariteitsregeling

Voor de situaties die binnen het toepassingsgebied van deze instructies vallen, is er geen aansluiting bij een solidariteitsregeling zoals bedoeld in afdeling 5.15 van de instructies versie WAP.

5.15. Toevoegen identificator regeling

Afdeling 5.16 van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.17. Contactgegevens voor de aangeslotene

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

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

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

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

Vanaf 01/01/2026 is Sigedis ook verantwoordelijk voor het genereren van het pensioenoverzicht van pensioenrechten (en de communicatie ervan naar de digitale aangeslotenen). Dit pensioenoverzicht moet "de contactgegevens van de persoon of afdeling waar de aangeslotene terecht kan met vragen of klachten" bevatten.

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

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

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

Verder kan per type contactregel nog een verfijning worden aangegeven aan de hand van een aantal parameters, m.n. taalkeuze van de burger en geldigheidsperiode van de contactregel. Zo kunnen er bijvoorbeeld afzonderlijke contactgegevens worden meegedeeld voor Nederlandstalige, Franstalige en Duitstalige burgers.

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

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

5.17.1. Aangifte

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

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

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

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

Naam	Language
Definitie	De taal waarvoor de contactregel geldt.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn All, NL, FR , DE et EN.
Toelichting	<p>Aan de hand van dit element kan bepaald worden dat de contactinformatie van toepassing is voor alle aangeslotenen ongeacht hun taal, voor enkel Nederlandstalige, Franstalige of Duitstalige aangeslotenen.</p> <p>Het gaat hier om de taal die de burger kiest tijdens de online raadpleging van zijn DB2P-dossier op MyPension of tijdens zijn contactname met Sigedis.</p> <p>Vanaf 1/1/2026 moet de contactinformatie voor een aangeslotene altijd beschikbaar zijn in alle landstalen (Frans, Nederlands en Duits), hoewel er nog steeds taalbeperkingen kunnen gelden voor een specifieke regel. De pensioeninstelling is daarom verantwoordelijk voor het vastleggen van deze contactregels in alle drie de landstalen.</p>

Naam	ContactInfo
Definitie	De contactgegevens voor de meegedeelde contactregel.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element <i>ContactInfo</i> bevat volgende mogelijke subelementen: <i>Enterprise</i> , <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> , <i>ContactPoint</i> , <i>PhoneNumber</i> , <i>Hyperlink</i> en <i>SpecificMessage</i> . Vanaf 1/1/2026 is ten minste één van de elementen <i>E-mail</i> , <i>PhoneNumber</i> of <i>Hyperlink</i> verplicht.

Naam	Enterprise
Definitie	De onderneming waarvoor de contactgegevens worden meegedeeld.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als minstens één van volgende subelementen wordt meegedeeld: <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> , <i>ContactPoint</i> of <i>PhoneNumber</i> . Vanaf 1/1/2026 is dit veld altijd verplicht
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>Enterprise</i> bevat twee verplichte elementen <i>BCENumber</i> en <i>Qualification</i> . Het element <i>BCENumber</i> is van het type <i>Onderneming</i> en de mogelijke waarden voor het element <i>Qualification</i> zijn: <i>PensionInstitution</i> of <i>ServiceProvider</i> .
Toelichting	Dit veld laat toe om de onderneming waarvoor de contactgegevens worden meegedeeld te identificeren o.b.v. het KBO-nummer en de hoedanigheid. De hoedanigheid geeft aan of de meegedeelde contactgegevens, de gegevens zijn van de uitvoerende pensioeninstelling of een dienstverlener.

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

Naam	Email
Definitie	Het e-mailadres van de te contacteren onderneming, persoon of dienst.
Toepassingsgebied	Vanaf 1/1/2026 is ten minste één van de elementen <i>E-mail</i> , <i>PhoneNumber</i> of <i>Hyperlink</i> verplicht.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>Email</i> is van het type <i>Reeks van lettertekens</i> van maximum 256 lettertekens en moet verplicht het karakter '@' bevatten.
Toelichting	

Naam	ContactPoint
Definitie	De te contacteren persoon of dienst binnen de te contacteren onderneming.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het element <i>ContactPoint</i> is van het type <i>Reeks van lettertekens</i> van maximum 256 letteretekens..

Toelichting	Dit element moet steeds meegedeeld worden in combinatie met minstens één van volgende elementen: <i>ContactAddress</i> , <i>Email</i> of <i>PhoneNumber</i> .
-------------	---

Naam	PhoneNumber
Definitie	Het telefoonnummer van de te contacteren onderneming.
Toepassingsgebied	Vanaf 1/1/2026 is ten minste één van de elementen <i>E-mail</i> , <i>PhoneNumber</i> of <i>Hyperlink</i> verplicht.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>Het element <i>PhoneNumber</i> bevat twee elementen: één verplicht element <i>PhoneNumber</i> en één optioneel element <i>CountryCode</i>.</p> <p>Het element <i>CountryCode</i> is van het type <i>Reeks van leettertekens</i>, maar met een beperking. Enkel de tekens '+' en '-' zijn toegelaten en nog maximum 5 cijfers (normaal gezien volstaat 4 cijfers). Als <i>CountryCode</i> niet is meegedeeld, dan wordt er van uitgegaan dat de landcode +32 is (dit is de landcode van België).</p> <p>Het subelement <i>PhoneNumber</i> is van het type <i>Reeks van leettertekens</i> van maximum 25 tekens. De reeks kan enkel cijfers bevatten en enkel de tekens '(' en ')' (haakjes); '.' (punt); '-' (streepje); '/' (schuine streep) en ' ' (spatie) zijn toegelaten.</p>
Toelichting	<p>Bij het bellen naar de meeste Europese landen vervalt in het netnummer de eerste nul. Het teken '(' moet toelaten om het vervallen van de eerste nul weer te geven.</p> <p>Voorbeeld: Het telefoonnummer van Sigedis kan weergegeven worden op de volgende manier +32 (0)2 791 50 00. Deze schrijfwijze laat toe om gelijktijdig de bereikbaarheid vanuit het binnenland en vanuit het buitenland aan te geven.</p> <p>Andere voorbeelden van landcodes: Dominikaanse Republiek : +1-809, United Kingkom : +44.</p>

Naam	Hyperlink
Definitie	De hyperlink van de te contacteren onderneming.
Toepassingsgebied	Vanaf 1/1/2026 is ten minste één van de elementen <i>E-mail</i> , <i>PhoneNumber</i> of <i>Hyperlink</i> verplicht.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>Het element <i>Hyperlink</i> bevat twee elementen: één verplicht element <i>Link</i> en één optioneel element <i>DisplayText</i>. Beide elementen zijn van het type <i>Reeks van leettertekens</i> van maximum 256 tekens.</p> <p>Vanaf 01/01/2026 is het element <i>DisplayText</i> niet meer van toepassing.</p>
Toelichting	Via het element <i>Link</i> kan de url worden meegedeeld, via <i>DisplayText</i> de tekst die in de communicatie aan de burger wordt meegedeeld.

Naam	SpecificMessage
Definitie	Een document met contactinformatie over de te contacteren onderneming.
Toepassingsgebied	Vanaf 01/01/2026 is het element <i>SpecificMessage</i> niet meer van toepassing.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Van het type <i>PDF</i> .

Naam	ValidityPeriod
Definitie	De geldigheidsperiode voor de meegedeelde contactregel.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element <i>ValidityPeriod</i> bevat één verplicht subelement <i>StartDate</i> en één optioneel subelement <i>EndDate</i> . De subelementen <i>StartDate</i> en <i>EndDate</i> zijn van het type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p>Het element <i>StartDate</i> geeft aan vanaf wanneer de contactregel van toepassing is. De meegedeelde <i>StartDate</i> kan in het verleden liggen, maar de contactregel zal altijd pas van toepassing zijn vanaf de verwerking van de aangifte in DB2P.</p> <p>Het optionele element <i>EndDate</i> geeft aan vanaf wanneer een contactregel niet langer van toepassing is. De meegedeelde <i>EndDate</i> kan in het verleden liggen, maar de geldigheidsperiode van de contactregel zal pas stopgezet worden vanaf de verwerking van de aangifte in DB2P.</p>

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

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

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

- van hetzelfde type (cf. *DefaultRule* of *RegulationRule*) en desgevallend met dezelfde waardes voor *Regulation* als de contactregel die wordt stopgezet
- én met dezelfde waardes voor taalkeuze van de burger (cf. *Language*) als de contactregel die wordt stopgezet
- én met een een einddatum (cf. *EndDate*) die gelijk is aan de startdatum (cf. *StartDate*) van de contactregel die wordt stopgezet
- én met een een startdatum (cf. *StartDate*) die gelijk is aan de startdatum (cf. *StartDate*) van de contactregel die wordt stopgezet.

Als er op het ogenblik dat de burger mypension.be raadpleegt of Sigedis contacteert, meerdere geldige (en dus niet stopgezette) contactregels toepasbaar zijn (d.w.z. als het moment van consultatie van de contactgegevens binnen de geldigheidsperiode van de contactregel valt), dan gelden volgende prioriteitsregels:

1. Eerst wordt het type contactregel (cf. **DefaultRule of RegulationRule**) in aanmerking genomen. De meest specifieke contactregel heeft steeds voorrang. M.a.w. een *RegulationRule* is specifiekere dan een *DefaultRule*.
2. Vervolgens wordt de taalkeuze (cf. **Language**) in aanmerking genomen. Een contactregel met een specifieke taal (dus waarde gelijk aan *NL*, *FR* of *DE*) heeft steeds voorrang op een contactregel waarvoor er geen specifieke waarde wordt meegedeeld (dus *Language* is gelijk aan *All*).
3. Een derde element in de unieke combinatie is de geldigheidsperiode (cf. **ValidityPeriod**). Bij meerdere contactregels met een overlappende geldigheidsperiode, heeft de regel met de meest recente startdatum voorrang.

Een nieuwe (aanvullende) contactregel met hetzelfde type contactregel, met dezelfde waarde voor *Organizer* of *Regulation* en dezelfde waarden voor de status van de aangeslotene (zie *AffiliationStatus*), de keuze van de taal van de burger (zie *Language*), de startdatum (cf. *StartDate*) maar een andere waarde voor de datum waarop de aangifte is ingevoerd (cf. *CreationMoment*) zal de vorige contactregel vervangen door een datum voor *CreationMoment* die eerder is.

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

6. Inhoudstafel

1.	Inleiding	1
1.1.	Algemeen.....	1
1.2.	Toepassingsgebied.....	1
1.3.	Inwerkingtreding	1
2.	Algemene principes	2
2.1.	Gebruikte wetgeving	2
3.	Communicatiekanalen.....	4
4.	Beschrijving van de uitwisselingsbestanden	4
5.	Aangiftes.....	4
5.1.	Aangifte van een regeling	4
5.1.1.	Inleiding.....	4
5.1.2.	Aangifte CreateRegulation.....	9
5.1.3.	Antwoord	16
5.2.	Update gegevens regeling.....	17
5.2.1.	Inleiding.....	17
5.2.2.	Aangifte UpdateRegulation	17
5.3.	Beheer verband entiteiten 'regeling'	18
5.4.	Aangifte van een rekening	19
5.4.1.	Inleiding.....	19
5.4.2.	Aangifte CreateAccount	20
5.4.3.	Uniciteit en beperking van het aantal rekening per aansluiting	21
5.4.4.	Antwoord	22
5.5.	Stand van de rekening (tot 1/1/2026)	23
5.5.1.	Aangifte AccountState	25
5.5.1.1.	Gegevens op het niveau van de rekening	25
5.5.1.2.	Gegevens op het niveau van het luik (onafhankelijk van het type luik).....	31
5.5.1.3.	Gegevens specifiek voor het luik leven	32
5.5.1.4.	Gegevens specifiek voor het luik overlijden	38
5.6.	Stand van de rekening (vanaf 1/1/2026)	39
5.6.1.	Aangifte Accountstate2.0	40
5.6.1.1.	Gegevens op het niveau van de rekening	40
5.6.1.2.	Gegevens op het niveau van het luik (onafhankelijk van het type luik).....	55
5.6.1.3.	Gegevens specifiek voor het luik leven	56
5.6.1.4.	Gegevens specifiek voor het luik overlijden	63
5.6.2.	Aggregatieregels voor het pensioenoverzicht.....	65

5.7.	Bijdragen.....	71
5.7.1.	Aangifte Deposit.....	71
5.8.	Uittreding.....	73
5.9.	Uitbetaling van prestaties	73
5.10.	Transfer.....	73
5.11.	Tussentijdse stand van de rekening	74
5.11.1.	Aangifte EventAccountState	76
5.11.1.1.	Gegevens op het niveau van het luik (ongeacht het type van het luik)	80
5.11.1.2.	Gegevens specifiek voor het luik leven	81
5.11.1.3.	Gegevens specifiek voor het luik overlijden	83
5.12.	Mandaten	85
5.13.	Autorisatie gebruikers	85
5.14.	Aansluiting solidariteitsregeling	85
5.15.	Toevoegen identifier regeling	85
5.17.	Contactgegevens voor de aangeslotene	86
5.17.1.	Aangifte.....	87
6.	Inhoudstafel	92