

Betreft	Aangifte-instructies DB2P
Datum	15/05/2024
Versie	ZS 01.10 (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 instellingen die aan de databank moeten aangeven alsook hun dienstverleners 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 ZS) omvat de aan te geven informatie over de aanvullende regelingen die onder het toepassingsgebied van de WAP Bedrijfsleider vallen. Deze regelingen zijn enkel toegankelijk voor zelfstandige bedrijfsleiders (zoals bedoeld in art. 35, 6° WAP Bedrijfsleider) die hun beroepsactiviteit uitoefenen via een rechtspersoon (dit is een vennootschap, vereniging, inrichting of instelling die is onderworpen aan de vennootschapsbelasting, de rechtspersonenbelasting of de belasting van niet-inwoners). Het gaat om de pensioentoezegging van de rechtspersoon aan één welbepaalde zelfstandige bedrijfsleider (individuele toezegging, vaak een IPT-verzekering) of aan alle (of een groep van) bedrijfsleiders (collectieve toezegging, vaak een groepsverzekering) waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling.

De aanvullende pensioenvoordelen voor zelfstandige bedrijfsleiders (zoals bedoeld in art. 30, 2° en art. 32, lid 1 WIB) die niet onder het toepassingsgebied vallen van de WAP Bedrijfsleider, maar die worden toegekend aan de bedrijfsleider op grond van wettelijke, reglementaire, of statutaire bepalingen, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document (zoals bedoeld in art. 305, 5° DB2P Wet), moeten ook conform deze instructies (versie ZS) worden aangegeven. Voor de aangifte van deze regelingen moeten de definities en toelichtingen in dit document dan ook ruimer gelezen worden, met name naar analogie met art. 305, 5° DB2P Wet.

De individuele toezeggingen (van de rechtspersoon) die nog intern worden gefinancierd door provisies op de passiefzijde van de balans van de rechtspersoon of door een bedrijfsleidersverzekering behoren niet tot het toepassingsgebied van dit document. De instructies voor de aangifte door de rechtspersoon van deze intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen staan beschreven in de documenten 'DB2P voor vennootschappen: inhoudelijke documentatie' en 'DB2P voor vennootschappen: gebruikershandleiding'.

Deze versie van de instructies heeft geen betrekking op de pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen zoals bedoeld in art. 42, 7° WAPZ (cf. VAPZ-overeenkomsten) en art. 54, § 1 en 2 RIZIV wet (cf. RIZIV-overeenkomsten). De mee te delen gegevens over de VAPZ- en RIZIV-overeenkomsten zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie WAPZ-RIZIV.

De mee te delen gegevens over de regelingen voor werknemers zijn vastgelegd in de aangifte-instructies versie WAP (en ANDERE WAP). De regelingen voor bedrijfsleiders die gebonden zijn door een arbeidsovereenkomst (dus werknemers) behoren tot het toepassingsgebied van de instructies versie WAP. De regelingen voor bedrijfsleiders die niet gebonden zijn door een arbeidsovereenkomst (dus zelfstandige bedrijfsleiders) maken het voorwerp uit van deze instructies (versie ZS).

2. Algemene principes

Onder voorbehoud van wat volgt onder 2.8. geldt ook hier wat staat in hoofdstuk 2 van de aangifte-instructies DB2P versie WAP.

2.1. Gebruikte wetgeving

KB Leven	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, 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
WAPZ	Programmawet (I) van 24 december 2002, B.S. 31-12-2002
Wet DB2P	Programmawet (I) van 27 december 2006, B.S. 28-12-2006
KB DB2P	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 WIB	Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelasting 1992, B.S. 13-9-1993
RIZIV wet	Wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, B.S. 27-8-1994
WIB	Wetboek van de inkomstenbelasting 1992
Programmawet juni 2012	Programmawet van 22 juni 2012, B.S. 28-06-2012
Programmawet december 2012	Programmawet van 27 december 2012, B.S. 31-12-2012
Wet Diverse Bepalingen	Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014
WAP Bedrijfsleider	Titel IV van de Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, B.S. 19-06-2014
KB Projecties	[In afwachting van publicatie van het Belgisch Staatsblad]

3. Communicatiekanalen

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

4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden

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

5. Aangiftes

Deze sectie beschrijft de verschillende mogelijke aangiftes. De beschreven elementen moeten in de XML-structuur geplaatst worden onder het omvattende element *Declarations*.

5.1. Aangifte van een regeling

5.1.1. Inleiding

Via deze aangifte wordt informatie meegedeeld over de regeling. Zoals gedefinieerd in art. 2 KB DB2P wordt het concept 'regeling' in deze context gebruikt als een containerbegrip (cf. instructies versie WAP sectie 4.3.2.3). Het toepassingsgebied van deze versie van de instructies (cf. sectie 1.2) bepaalt voor welke regelingen verplicht gegevens moeten worden meegedeeld.

Met de aangifte *CreateRegulation* creëert de aangevende instelling een entiteit 'regeling' in de databank. De gegevens die worden meegedeeld over de entiteit 'regeling' worden bijgewerkt via de aangifte *UpdateRegulation* (cf. sectie 5.2).

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* (cf. sectie 5.1.1) 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. In de context van deze instructies (versie ZS) betekent dat concreet dat er voor elke afzonderlijke toezegging (collectief of individueel) ook een afzonderlijke entiteit 'regeling' in de databank moet worden gecreëerd.

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

(1)Wie geeft aan?

Als **algemene regel** geldt dat de aangifte van de regeling (*CreateRegulation*) de verantwoordelijkheid is van de pensioeninstelling. Voor aangifte-onderdelen waarvoor de pensioeninstelling afhankelijk is van informatie die de rechtspersoon 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 rechtspersoon deze informatie ook daadwerkelijk en tijdig heeft bezorgd. De verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling moet dan ook in die optiek begrepen worden.

(2)Wanneer moet worden aangegeven?

Als **algemene regel** geldt dat de aangifte dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de invoering van een regeling én ten laatste voor 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 het reglement of de overeenkomst.

Voor de regelingen ingevoerd vóór 01/01/2015 geldt evenwel een **versoepeling**. Deze moeten worden aangegeven ten laatste vóór of gelijktijdig met de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

5.1.2. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **CreateRegulation**. Het omvat volgende attributen en elementen:

Naam	registrantId
Definitie	De identifier van de regeling gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .

Naam	RegulationCategory
Definitie	Categorie van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>CollectivePensionAgreement: extern gefinancierde collectieve pensioentoezegging.</p> <p>IndividualPensionAgreement: extern gefinancierde individuele pensioentoezegging.</p> <p>IndividualContract: regeling voor beheer van overgedragen reserves van gewezen zelfstandige bedrijfsleiders.</p>
Toelichting	<p><i>CollectivePensionAgreement</i> duidt op een toezegging (zoals bedoeld in art. 35, 3° WAP Bedrijfsleider) van de rechtspersoon aan alle zelfstandige bedrijfsleiders of aan een bepaalde groep van zelfstandige bedrijfsleiders. De uitvoering van de toezegging wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling en de toegezegde voordelen zullen rechtstreeks worden uitgekeerd aan de betrokken bedrijfsleiders (of bij overlijden aan hun nabestaanden).</p> <p><i>IndividualPensionAgreement</i> duidt op een toezegging (zoals bedoeld in art. 35, 4° WAP Bedrijfsleider) van de rechtspersoon aan een bepaalde zelfstandige bedrijfsleider. De uitvoering van de toezegging wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling en de toegezegde voordelen zullen rechtstreeks worden uitgekeerd aan de betrokken bedrijfsleider (of bij overlijden aan zijn nabestaanden).</p> <p><i>IndividualContract</i> duidt op een individuele overeenkomst waarnaar de reserves (die werden opgebouwd als zelfstandige bedrijfsleider en zoals bedoeld in WAP Bedrijfsleider) worden overgedragen nadat de aangeslotene is gestopt als zelfstandige bedrijfsleider van de vennootschap.</p>

Naam	Sponsor
Definitie	De inrichter (rechtspersoon) die een pensioentoezegging doet aan één of meerdere zelfstandige bedrijfsleiders zoals bedoeld in art. 35, 5° WAP Bedrijfsleider.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p>Dit veld is verplicht voor alle regelingen die in werking zijn getreden na 1/1/2004 én voor alle regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/1/2004 waarvoor de inrichter over een KBO-nummer beschikt. Dit veld is optioneel voor de regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/1/2004 en waarvoor het KBO-nummer van de inrichter niet achterhaald kan worden. Als dit veld niet wordt meegedeeld, dan moeten de identificatiegegevens van de inrichter beschikbaar zijn in de documenten die worden opgeladen voor deze regeling (via het veld <i>RegulationDocument</i>).</p> <p>Dit veld is niet verplicht als <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualContract</i>.</p>

Naam	Institution
Definitie	De pensioeninstelling die belast is met de uitvoering van de regeling zoals bedoeld in art. 35, 12° WAP Bedrijfsleider..
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> (cf. infra).

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	0..1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>InstitutionColnsurance</i> te worden gebruikt.

Naam	ApplicationDate
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/1/2014.

Naam	RegulationDocument
Definitie	Document(en) waarin de rechten en verplichtingen van de betrokken partijen bij de regeling worden bepaald.
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>language</i> en <i>date</i>.</p> <p>Het attribuut <i>name</i> wordt toegevoegd aan het element om de naam van het bestand mee te delen. Het attribuut <i>date</i> kan worden toegevoegd om aan te geven vanaf welke datum het document in werking is getreden. Het is mogelijk om via het attribuut <i>language</i> mee te delen in welke taal het document wordt opgeladen.</p>
Overgangsmaatregel	<p>De documenten van de regelingen die in werking zijn getreden vóór 1/1/2015 moeten ten laatste vóór 1/1/2016 worden overgemaakt. De PDF-documenten van regelingen vóór 2015 kunnen overgemaakt worden via DVD, via batch of online. Echter, indien een document op een bepaald moment vóór 1/1/2016 nog niet is aangeleverd, dient dit op verzoek (van bijvoorbeeld FOD Financiën) te worden aangeleverd.</p> <p>De documenten van de regelingen die in werking treden vanaf 1/1/2015 moeten meteen bij de aangifte (<i>CreateRegulation</i>) worden aangeleverd.</p> <p>Als het veld <i>Sponsor</i> niet wordt meegedeeld (voor regelingen van vóór 1/1/2004), dan moeten de documenten de identificatiegegevens van de inrichter bevatten.</p>

Naam	StatusEntityRegulation
Definitie	Aanduiding of de pensioeninstelling nog betrokken is bij het beheer van de regeling.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Mogelijke waardes zijn:</p> <p>Ongoing: de pensioeninstelling is betrokken bij de uitvoering van de pensioenregeling. In het kader van de regeling beheert de pensioeninstelling reserves en kan ze nog bijdragen ontvangen.;</p> <p>Closed: de pensioeninstelling is niet langer betrokken bij de uitvoering van de pensioenregeling. De pensioeninstelling beheert geen reserves meer in het kader van de regeling.</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.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identificator Sigedis</i> .

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

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.

(1)Wie geeft aan

Hier gelden dezelfde regels als vastgelegd in sectie 5.1.1 (1). Als algemene regel geldt dat de aangifte van de regeling en de update hiervan, de verantwoordelijkheid is van de pensioeninstelling

(2)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

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **UpdateRegulation**. Het omvat volgende elementen:

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

Naam	ApplicationDateChange
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de geüpdatete velden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Indien meerdere data van inwerkingtreding zijn voorzien, dient hier de eerste datum te worden aangegeven.

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 er een aantal uitzonderingen.

(1) De velden *regulationCategory* en *ApplicationDate* mogen niet worden gewijzigd. Een wijziging van 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 (zie hoger).

(2) Indien de update betrekking heeft op het veld *InstitutionsColInsurance* (dat en lijst van ondernemingen kan bevatten), dan moet de ganse lijst vernieuwd worden. Door steeds de meest actuele en volledige lijst mee te delen, wordt voorkomen dat een toevoeging tot deze lijst genoteerd wordt als een vervanging van alle vorige elementen in de lijst. Het laat ook toe verwijderingen uit de lijst aan te geven.

Bij een update van de documenten moeten daarentegen voor het element *RegulationDocument* enkel de PDF's opgeladen worden van de nieuwe of gewijzigde documenten. De historiek van reeds aanwezige documenten moet niet opnieuw worden opgeladen.

Een voorbeeld: Bij de aangifte *CreateRegulation* laadt de aangevende instelling het pensioenreglement op (*RegulationDocument name="reglement.pdf"*). 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 pensioenreglement (*RegulationDocument name="addendum.pdf"*).

5.3. Beheer verband entiteiten 'regeling'

Deze sectie is niet van toepassing voor de instructies versie ZS.

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 bepaalde gemengde regelingen die een toezegging met formule DB combineren met een formule DC en/of Cash Balance als supplement of 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 overgangsperiode 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 identificator van de rekening gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i>
Toelichting	Een rekening kan geïdentificeerd worden aan de hand van een identificator (<i>AccountSigedisId</i>) toegekend door Sigedis. Deze identificator wordt verzonden als antwoord op de aangifte <i>CreateAccount</i> . Het is de registrant echter nog steeds toegestaan om ook zijn eigen identificator te gebruiken om naar de rekening te verwijzen.

Naam	Regulation
Definitie	De pensioenregeling 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> . 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.
Toelichting	De aansluitingsdatum komt altijd overeen met de (initiële) datum waarop de aangeslotene aangesloten was bij de pensioenregeling. Dit principe blijft ook van toepassing op toezegging met formule DB combineren met een formule DC en/of Cash Balance als supplement, wanneer een deel van dit plan later wordt geactiveerd. De twee rekeningen die aan een dergelijk plan zijn gekoppeld, moeten altijd dezelfde aansluitingsdatum hebben, ook als een deel van dit plan laattijdig werd geactiveerd en de rekening (<i>CreateAccount</i>) dus later werd aangegeven.

5.4.3. Uniciteit en beperking van het aantal rekeningen 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 als hij ophoudt bestuurder van een bedrijf te zijn en daarna opnieuw wordt).

Er zijn echter twee uitzonderingen op dit principe:

1. voor gemengde regelingen die een toezegging met formule DB combineren met een formule DC en/of Cash Balance als supplement. Het DB-deel van een 'gemengde' regeling moet dan via een aparte rekening worden aangegeven en dus afzonderlijk van de rekening voor de andere delen (DC en/of Cash Balance). Want hoewel een 'lopende rekening' niet van toepassing is voor het DB-deel, dient bepaalde informatie die daarmee verband houdt en die voor de rekening moet worden aangegeven (*ContributionsAffiliate*, *Taxes en DeductionsForRiskCoverage*) los van de andere delen van het plan (DC en/of Cash Balance) op het pensioenoverzicht aan de aangeslotene worden meegedeeld. Voor deze gevallen worden in DB2P twee verschillende rekeningen met dezelfde kenmerken (*Regulation*, *Affiliate* en *AffiliationDate*) aangemaakt.

Indien een deel van een dergelijk plan later wordt geactiveerd, de rekening (*Account*) die aan dat deel is gekoppeld, wordt alleen aangegeven vanaf de activering, maar met de initiële datum van aansluiting bij de pensioenplan. Aangifte voor de (jaarlijkse) rekeningstand worden dan ook verwacht voor dit deel vanaf 1 januari van het jaar volgend op het aanmaken van deze rekening.

2. 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.

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* 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 pensioenopbouw van de betrokken zelfstandige bedrijfsleiders. Het betreft onder andere informatie over de verschillende dekkingen, de verworven reserves en prestatie, de winstdeelname, etc.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

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

De aangifte van de stand van de rekening kan volgens twee benaderingen gebeuren: volgens de 'financiële benadering' of volgens de 'pensioenfiche benadering'. De pensioeninstelling is verantwoordelijk voor de keuze van benadering. Allicht hangt deze keuze samen met de werking van het informaticasysteem.

Merk op dat alle rekeningen verbonden aan eenzelfde regeling door een welbepaalde pensioeninstelling volgens dezelfde benadering moeten worden aangegeven. Indien een instelling alle rekeningen volgens eenzelfde benadering aangeeft stelt zich daarbij geen enkel probleem.

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 in premiehoogte, inhaalbijdragen of andere 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 van de gegevens die jaarlijks worden gecommuniceerd door de pensioeninstelling, zoals voorzien in onder andere art. 96 IBP Wet en art. 19 KB Leven. Met andere woorden, er wordt "een foto genomen van de jaarlijkse communicatie" die naar de aangeslotene en/of de rechtspersoon wordt verstuurd. De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 dagen nadat de jaarlijkse communicatie 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 of de overeenkomst 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. Voor de aangifte in 2014 geldt evenwel een versoepeling. De aangifte dient dan niet te gebeuren binnen de 90 dagen maar ten laatste op 31/12/2014.

(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 pensioenfiche (zoals vastgelegd in art. 39 WAP Bedrijfsleider) 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.

Vuistregels

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

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

1. Via de aangifte AccountState wordt informatie meegedeeld over de individuele opbouw van pensioenrechten. Concreet moet de pensioeninstelling voor elke aangeslotene bij een regeling een foto overmaken van de stand van de rekening(en) op een bepaalde datum. Een (unieke) foto omvat de stand van de rekening(en) voor één aangeslotene [Affiliate] van één regeling [sigedisId.Regulation of registrantId.Regulation] die wordt geëvalueerd op één bepaalde datum [EvaluationDate].
2. Voor elke aangeslotene bij een regeling dient de pensioeninstelling minstens jaarlijks een foto van de stand van zijn/haar rekening(en) over te maken aan DB2P (via één of meerdere aangiften AccountState). De periode tussen twee opeenvolgende foto's voor eenzelfde aangeslotene bij een regeling mag niet langer zijn dan een jaar. Concreet, mag de termijn tussen de evaluatiedatum van de eerste foto en de evaluatiedatum van de tweede foto niet meer dan 12 maanden omvatten. Het is dus aan te raden om ieder jaar op dezelfde datum de stand van de rekening(en) te evalueren en deze foto vervolgens over te maken aan DB2P.
3. Het is ook steeds mogelijk om voor een aangeslotene bij een regeling meer dan één foto per jaar van de stand van de rekening(en) mee te delen. De evaluatiedatum (van de aangifte(n) AccountState) van deze foto's zal dan verschillend zijn. Zo is het mogelijk om in plaats van jaarlijks, maandelijks de stand van de rekening(en) van elke aangeslotene bij een regeling te evalueren en dus bijvoorbeeld opeenvolgende aangiften AccountState in te dienen met als evaluatiedatum de eerste januari, de eerste februari, de eerste maart, de eerste april, ...
4. De individuele pensioenrechten van één aangeslotene bij één regeling worden in principe ondergebracht op één rekening. Het is echter eveneens toegestaan om de individuele opbouw binnen één regeling onder te brengen op meerdere rekeningen. Dit is afhankelijk van de keuze van de pensioeninstelling. Indien de individuele pensioenopbouw bijvoorbeeld zowel een prestatie leven als een prestatie overlijden omvat, zal de pensioeninstelling per aangeslotene in principe één rekening aangeven met een luik leven én een luik overlijden. De pensioeninstelling kan er echter ook voor opteren om per aangeslotene twee aparte rekeningen aan te geven, één voor de prestatie leven én één voor de prestatie overlijden. De foto van de stand van de rekeningen wordt dan gevormd door twee aangiften AccountState, één voor elke aparte rekening.
5. Indien er binnen de regeling per aangeslotene meerdere rekeningen bestaan, moet de pensioeninstelling voor elk van deze rekeningen van één aangeslotene telkens een aangifte

AccountState indienen met dezelfde evaluatiedatum. Een foto van de stand van de rekeningen wordt immers onderscheiden op basis van een combinatie van de parameters regeling [Regulation], aangeslotene [Affiliate] en evaluatiedatum [EvaluationDate]. Een nieuwe evaluatiedatum wordt dan ook steeds beschouwd als een nieuwe foto.

6. Sigedis houdt binnen één foto (=unieke combinatie van regeling, aangeslotene en evaluatiedatum) rekening met (de uniciteit van) de identificator die de pensioeninstelling toekent aan een rekening. Dit betekent enerzijds dat twee aangiften AccountState met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate en EvaluationDate maar met een verschillende waarde voor Account (registrantId), beschouwd worden als twee aparte (standen van) rekeningen die samen één foto vormen. Anderzijds, worden twee aangiften AccountState met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate en EvaluationDate én met dezelfde waarde voor Account (registrantId), beschouwd als slechts één stand van de rekening binnen één foto. In dit laatste geval zal de tweede aangifte AccountState de eerste vervangen. De aangifte met de meest recente CalculationDate zal dan steeds deze met een eerdere CalculationDate vervangen. Indien echter twee aangiften AccountState met dezelfde waarden voor de velden Regulation, Affiliate, EvaluationDate én Account (registrantId) ook dezelfde waarde bevatten voor CalculationDate, wordt ook rekening gehouden met het veld CreationMoment (AdministrativeData). De aangifte met de meest recente CreationMoment vervangt dan deze met een eerdere CreationMoment. Daarentegen zal een nieuwe aangifte geblokkeerd worden indien deze dezelfde waarden bevat voor de velden Regulation, Affiliate, EvaluationDate, Account, CalculationDate en zelfs CreationMoment als een eerder ingediende aangifte.
7. Sigedis houdt enkel binnen één foto (=unieke combinatie van regeling, aangeslotene en evaluatiedatum) rekening met (de uniciteit van) de identificator die de pensioeninstelling toekent aan een rekening [registrantId.Account]. Of een identificator van een rekening die voorkomt op een eerdere foto ook voorkomt op een volgende foto wordt m.a.w. niet in aanmerking genomen.
8. Sigedis houdt binnen één aangifte AccountState 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 AccountState rekening met de identificatoren die de pensioeninstelling toekent aan de luiken van de rekening [registrantId.AccountPart]. Of een identificator van een luik van de rekening die voorkomt op een eerdere foto ook voorkomt op een volgende foto wordt m.a.w. niet in aanmerking genomen

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

Voor aangiftes AccountState die betrekking hebben op situaties vanaf 2016, gelden de bovenstaande vuistregels 1, 4, 6, 7 en 8.

5.5.1. Aangifte

Het te gebruiken element is **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, bijdragen van de rechtspersoon/ persoonlijke bijdragen, ...) 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. Merk op dat het steeds mogelijk is om meerdere luiken te creëren dan deze die strikt noodzakelijk zijn.

```
<AccountState ... >
  (... algemene gegevens betreffende de rekening...)
  <AccountPartState>
    (... algemene gegevens betreffende het luik van de rekening ...)
  </AccountPartState>
  <AccountPartState>
    (... een ander luik van de rekening ...)
  </AccountPartState>
  ...
</AccountState>
```

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	AffiliateStatus
Definitie	Geeft aan of het individu (=Affiliate) nog aanvullende pensioenrechten opbouwt in het kader van deze regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	De waarde <i>yes</i> geeft aan er voor dit individu nog bijkomende pensioenrechten worden opgebouwd. De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene geen bijkomende pensioenrechten meer opbouwt, maar zijn reserves (nog) niet heeft overgedragen.

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

Naam	EvaluationDate
Definitie	Datum van evaluatie 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 Wet DB2P zoals ingevoerd door de Wet Diverse Bepalingen).

Naam	CalculationDate
Definitie	Datum van berekening 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 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>Indien deze keuzes aangaande de overlijdensdekking beschikbaar zijn, kan de IBP via de velden <i>Hyperlink</i> of <i>SpecificMessage</i> in de aangifte <i>SetContactRule</i> meer praktische informatie aangaande 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	ContributionsSponsor
Definitie	Bedrag(en) van de inrichterstoelagen waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>Type 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 inrichterstoelagen 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, vóór afhouding van kosten, taksen, 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	ContributionsAffiliate
Definitie	Bedrag(en) van de bedrijfsleidersbijdragen waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Van toepassing indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DB,DC</i> of <i>CashBalance</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>Type 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 bedrijfsleidersbijdragen 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, vóór afhouding van kosten, taksen, 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	CostOnContributionsSponsor
Definitie	Bedrag van de kosten ingehouden op de inrichterstoelagen medegegeeld in <i>ContributionsSponsor</i> die een impact op de rechten van de aangeslotene hebben, bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet). Dit veld is enkel verplicht voor de IBP als de kosten ingehouden op de bijdragen een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.
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	Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van de inrichterstoelagen (zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet). 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.

Naam	CostOnContributionsAffiliate
Definitie	Bedrag van de kosten ingehouden op de bedrijfsleidersbijdragen medegegeeld in <i>ContributionsAffiliate</i> die een impact op de rechten van de aangeslotene hebben, bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet). Dit veld is enkel verplicht voor de IBP als de kosten ingehouden op de bijdragen een impact hebben op de rechten van de aangeslotene.
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	Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van de bedrijfsleidersbijdragen (zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet). 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.

Naam	CostNotOnContributions
Definitie	Kosten niet afgehouden van de toelagen en/of de bijdragen die een impact op de rechten van de aangeslotene hebben, bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet). Dit veld is enkel verplicht voor de IBP als de kosten ingehouden op de reserve of het rendement een impact hebben op de rechten van de aangeslotene
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	Dit element bevat de kosten die in het afgelopen kalenderjaar in mindering kwamen van het rendement of de reserve (zoals bedoeld in art. 96/6 §3, 8° IBP Wet). 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.

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. 39, §1, 2° WAP Bedrijfsleider).
Toepassingsgebied	Dit is enkel een verplicht veld voor aangiftes met een evaluatiedatum (EvaluationDate) vanaf 1/1/2016 én indien de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling of inrichter een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 39, § 5 WAP Bedrijfsleider. In alle andere gevallen is dit veld optioneel.
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> - Type <i>Vrije Tekst 60</i> + attribuut <i>language</i>

Toelichting	<p>Voorbeeld ter verduidelijking:</p> <pre> < VariableElements> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Salaris</Name> <Name language="FR">Salaire</Name> <Name language="DE">Lohn</Name> <Name language="EN">Salary</Name> </Names> <Value> <Amount> <amount>15000.00</amount> <currency>EUR</currency> </Amount> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Burgelijke staat</Name> <Name language="FR">Etat civil</Name> <Name language="DE">Familienstand</Name> <Name language="EN">Marital status</Name> </Names> <Value> <Boolean>True</Boolean> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Aangesloten sinds</Name> <Name language="FR">Affilié depuis</Name> <Name language="DE">Verbonden seit</Name> <Name language="EN">Affiliated since</Name> </Names> <Value> <Date>1995-02-21</Date> </Value> </VariableElement> <VariableElement> <Names> <Name language="NL">Loopbaan</Name> <Name language="FR">Carriere</Name> <Name language="DE">Karriere</Name> <Name language="EN">Career</Name> </Names> <Value> <FreeText language="NL">12 jaar 4 maand 3 dagen</FreeText> <FreeText language="FR">12 ans 4 mois 3 jours </FreeText> <FreeText language="DE">12 Jahre 4 Monate 3 Tage</FreeText> <FreeText language="EN">12 years 4 months 3 days</FreeText> </Value> </VariableElement> </VariableElements> </pre>
-------------	---

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 het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
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 het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene herberekening (= <i>ParametersDate</i>). Deze laatste herberekeningsdatum bepaald in het reglement of de overeenkomst moet hier worden meegedeeld.</p> <p>Het gaat hier om de herberekeningsdatum zoals meegedeeld op de pensioenfiche (art. 39 WAP Bedrijfsleider). Voor meer toelichting zie de Memorie van toelichting bij de Wet Diverse Bepalingen.</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> .
Toelichting	

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

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 de opbouw gefinancierd door rechtspersoon of door persoonlijke bijdragen van de zelfstandige bedrijfsleider.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: Personal : opbouw gefinancierd door persoonlijke bijdragen Sponsor : opbouw gefinancierd door de inrichter (rechtspersoon).
Toelichting	<i>Personal</i> verwijst naar het luik van de rekening waarop de persoonlijke bijdragen zijn gestort alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van deze persoonlijke bijdragen. <i>Sponsor</i> verwijst naar de rekening waarop de bijdragen van de rechtspersoon (rechtstreeks van de rechtspersoon of via het financieringsfonds) zijn gestort alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van deze bijdragen van de rechtspersoon.

Naam	TypeReserves
Definitie	De aanduiding of de verworven reserves zijn berekend volgens de regels die gelden voor het type vaste bijdrage, vaste prestatie of cash balance.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: DC : vaste bijdrage. DB : vaste prestatie. CashBalance : cash balance.
Toelichting	Merk op dat een categorie gemengd niet is voorzien. In het voorbeeld (cf. <i>Reserves</i>) waar een bepaald doel (DB) wordt beloofd dat wordt gefinancierd via periodieke bijdragen (DC) dienen dus twee rekeningen te worden aangegeven: - één met waarde <i>TypeReserves</i> gelijk aan <i>DB</i> én - één met waarde <i>TypeReserves</i> gelijk aan <i>DC</i> .

Naam	AffiliateChoice
Definitie	Aanduiding of de aangeslotene al dan niet een vrije keuze heeft omtrent de verdeling van het premiebudget (cf. Cafetariaplan).
Toepassingsgebied	Enkel indien <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 31/12/2014.

Naam	ValuedCareerDuration
Definitie	Breuk met als teller het in de onderneming werkelijk gepresteerde en nog te presteren aantal jaren van de normale duur van beroepswerkzaamheid en als noemer het aantal jaren van de normale duur van de beroepswerkzaamheid (art.35,§2,1° KB WIB).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> . Geeft het aantal maanden weer.
Overgangsmaatregel	Dit is een niet-prioritair (blauw) veld dat facultatief kan worden aangegeven. De invulling en verplichte aangifte datum worden nog nader bepaald.
Toelichting	Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval moet de <i>ValuedCareerDuration</i> uiteraard identiek zijn voor elk luik van de rekening.

Naam	Reserves
Definitie	Bedrag van de verworven reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst Dit zijn de reserves zoals bedoeld in art. 35, 10° WAP Bedrijfsleiders evenals de reserves waarop de zelfstandige bedrijfsleider recht heeft ingevolge een andere wettelijke, reglementaire, of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval middels de naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bedoeld in art. 305, 10° DB2P Wet). Het gaat hier om de reserves zoals die in aanmerking worden genomen voor de toepassing van art. 59 WIB.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>De reserves die pas verworven worden als de voorwaarden vermeld in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vervuld zijn, moeten hier dus ook worden meegedeeld. Zo kan het pensioenreglement voorzien dat de aangeslotene pas aanspraak kan maken op de reserves als hij op pensioenleeftijd nog steeds bedrijfsleider van de inrichter is.</p> <p>Een praktische moeilijkheid stelt zich bij een 'gemengde' pensioenopbouw. Onder meer volgende situatie kan voorkomen.</p> <p>De pensioentoezegging voorziet een aanvullend pensioen van een bepaald doel (DB) dat in eerste instantie wordt gefinancierd via persoonlijke bijdragen die een bepaald percentage van de bezoldiging bedragen (DC). Het verschil dat niet is afgedekt door deze bijdragen (cf. de delta) wordt gefinancierd door de rechtspersoon. Om dubbeltellingen te vermijden dienen de reserves verbonden met de DC en de delta (DB-DC) te worden aangegeven, en dus niet de reserves van de DB.</p> <p>Voorschotten op prestaties, in pandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de verworven reserves.</p>

Naam	ConditionalReserves
Definitie	Geeft aan of het bedrag van de reserves (=Reserves) voor deze aangeslotene reeds verworven is.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>De waarde <i>1, yes, Y, of true</i> geeft aan dat het bedrag van de reserves (=Reserves) voor deze aangeslotene reeds verworven is. Het bedrag van de reserves is verworven als:</p> <ul style="list-style-type: none"> – het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst geen voorwaarden inzake <i>de verworvenheid</i> van de reserves vastlegt – het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst wel voorwaarden inzake <i>de verworvenheid</i> van de reserves vastlegt én deze voorwaarden voor de aangeslotene reeds vervuld zijn. <p>De waarde <i>0, no, N, of false</i> geeft aan dat de aangeslotene nog geen aanspraak kan maken op het bedrag van de reserves (=Reserves) omdat er voor hem nog voorwaarden gelden die eerst vervuld moeten worden vooraleer de reserves verworven zijn.</p> <p>Het betreft hier enkel de voorwaarden inzake <i>de verworvenheid</i> van de reserve, bijvoorbeeld wanneer het pensioenreglement bepaalt dat de aangeslotene pas <i>aanspraak</i> kan maken op de reserve als hij op pensioenleeftijd nog steeds bedrijfsleider van de inrichter is, en dus niet de elementen die de berekening van het bedrag van de reserve kunnen beïnvloeden.</p>

Naam	ReservesConditions
Definitie	De voorwaarden die vervuld moeten worden zodat het bedrag van de reserves (=Reserves) verworven wordt.
Toepassingsgebied	Indien <i>ConditionalReserves</i> gelijk is aan <i>0, no, N, of false</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .
	Het element <i>ReservesConditions</i> heeft één verplicht attribuut <i>language</i> . Via het attribuut <i>language</i> wordt de taal van het tekstfragment met de voorwaarden meegedeeld.
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2018.
Toelichting	De voorwaarden kunnen in meerdere talen worden meegedeeld via verschillende tekstfragmenten (multipliciteit 1..N) en moeten minstens worden meegedeeld in de taal waarin de pensioeninstelling en/of inrichter met de aangeslotene communiceren.

Naam	Benefits
Definitie	Bedrag van de verworven prestaties waarop de aangeslotene op de pensioenleeftijd (=BenefitsDate) aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij, wanneer hij niet langer bedrijfsleider van de inrichter is, zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat. Dit zijn de prestaties zoals bedoeld in art. 35, 11° en art. 39, §1, 1°, punt 2 WAP Bedrijfsleiders evenals de prestaties waarop de zelfstandige bedrijfsleider aanspraak kan maken ingevolge een andere wettelijke, reglementaire, of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval middels de naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bedoeld in art. 305, 11° DB2P Wet).
Toepassingsgebied	Dit element is enkel van toepassing indien de prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliteit	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> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 1/1/2015.
Toelichting	Voorschotten op prestaties, in pandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de reserves. Dit element is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. Zo kunnen er onder andere geen verworven prestaties berekend worden wanneer de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een verzekering verbonden met een beleggingsfonds (tak 23), op basis van een middelenverbintenis, op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de tariefgarantie van de verzekeraar niet gewaarborgd is tot de eindtermijn of op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de techniek van Universal Life wordt toegepast.

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).
Multipliteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Het element betreft de datum op basis waarvan de prestaties worden berekend (ongeacht de eventuele mogelijkheid om de prestatie vervroegd af te kopen). Het gaat hier om de datum die overeenkomt met de pensioenleeftijd zoals bedoeld in art. 35, 13° WAP Bedrijfsleider. 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 verwachte prestatie.
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 (zowel indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan 1, yes, Y, of true als indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan 0, no, N, false).</p> <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert geen IBP is dan is dit veld enkel verplicht indien <i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan 1, yes, Y, of true.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	<p>Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Indien de verwachte prestatie wordt uitgedrukt als een rente, bevat <i>ExpectedBenefit</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i>.</p>
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	<p>Voor de actieve aangeslotene betreft het steeds de verwachte prestatie zoals bedoeld in art. 39, §1, 1°, punt 3 WAP Bedrijfsleider. Dit is het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd (= <i>BenefitsDate</i>) 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 geniet van de pensioentoezegging tot aan de pensioenleeftijd – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is en de aangeslotene niet meer actief is (slaper, <i>AffiliateStatus</i> gelijk aan 0, no, N, false), dan wordt dit veld opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 5° IBP Wet. Hier wordt dan het bedrag meegedeeld van de prestatie op pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van volgende veronderstelling:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de slaper blijft aangesloten tot aan pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende premiestorting <p>Als de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is én 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 dient enkel meegedeeld te worden in voorkomend geval voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016 én indien de rekening verbonden is aan een regeling waarvoor de uitvoerende pensioeninstelling of inrichter een overeenkomst heeft afgesloten met Sigedis zoals bedoeld in art. 39, § 5 WAP Bedrijfsleider. In alle andere gevallen is dit veld optioneel.</p> <p>Zo kan dit veld voor aangiftes met een evaluatiedatum (<i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2020 optioneel meegedeeld worden indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</i> met een return op basis van economische scenario's (en dus geen vaste return).</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>Type Percentage</i>
Toelichting	<p>Het betreft het rendement zoals bedoeld in art. 39, §1, 1°, punt 3 WAP Bedrijfsleider.</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	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) én <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</i> met een return op basis van economische scenario's (en dus geen vaste return).
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, berekend op basis van volgende veronderstellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – de actieve aangeslotene (<i>AffiliateStatus</i> gelijk is aan <i>1, yes, Y, of true</i>) geniet van de pensioentoezegging tot aan de pensioenleeftijd – de slaper (<i>AffiliateStatus</i> gelijk aan <i>0, no, N, false</i>) blijft aangesloten tot aan pensioenleeftijd, maar zonder bijkomende premiestorting – de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of 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>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> <p>Dit veld wordt opgevraagd in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 96/6 §3 5° IBP Wet.</p>

Naam	UnfavorableExpectedBenefitReturn
Definitie	Het rendement waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verwachte prestatie in een ongunstig scenario.
Toepassingsgebied	Dit veld kan optioneel meegedeeld worden indien de pensioeninstelling die de regeling beheert een IBP is (cf. een instelling bedoeld in art. 2, 1° IBP Wet) én <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC of CashBalance</i> met een return op basis van economische scenario's (en dus geen vaste return).
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	Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het rendement van de verschillende luiken.

Naam	FundingLevel
Definitie	Percentage van het actueel financieringsniveau op 1 januari van het betrokken jaar (= <i>EvaluationDate</i>) van de verworven reserves.
Toepassingsgebied	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Multipliciteit	1
Waarde	Ofwel de waarde FullyFunded 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	BenefitsSurplusDistribution
Definitie	De bepaling of de winstdeling of de verdeling van surplussen bovenop de verworven prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de verworven prestaties.
Toepassingsgebied	Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet in de toekenning van een winstdeling of verdeling van surplussen aan de aangeslotenen.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: OnTopOf : de winstdeling of de verdeling van surplussen wordt bovenop de verworven prestaties uitgekeerd. Included : de winstdeling of de verdeling van surplussen is omvat in de verworven prestaties
Toelichting	Dit element dient niet meegedeeld te worden indien het een pensioentoezegging betreft van het type vaste bijdragen (<i>TypeReserves</i> is gelijk aan <i>DC</i>).

Naam	InvestmentTypeReservesInsurer
Definitie	De bepaling of de verworven 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	De mogelijke waardes zijn: Fund : verzekering verbonden met een beleggingsfonds. NoFund : verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds. Mixed : een deel is verbonden met een beleggingsfonds, 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	De bepaling of de verworven reserves worden gekapitaliseerd op basis van een 'resultaatsverbintenis', op basis van een 'middelenverbintenis' 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 waardes zijn: MeansObligation : middelenverbintenis. ResultObligation : resultaatsverbintenis. Mixed : een deel middelenverbintenis, een deel resultaatsverbintenis.
Toelichting	- Waarde <i>MeansObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 13° IBP Wet. - Waarde <i>ResultObligation</i> wordt gedefinieerd in art. 2, 12° IBP Wet.

5.5.1.4. 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> 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 dat het pensioenreglement of 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 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft 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.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
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. 39 §1/2, punt 1 WAP Bedrijfsleider) 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 als de aangeslotene bedrijfsleider van een andere onderneming wordt, overdracht van reserves) of wijzigingen (bijvoorbeeld jaarlijkse aanpassing op basis van nieuwe vergoeding) 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 **AccountStateODSE2.0**.

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, gefinancierd door persoonlijke bijdrage of door de inrichter, ...) 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.

```
<<AccountStateODSE2.0 ... >
  (... 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 >
  ...
</AccountStateODSE2.0>
```

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. 39 WAP bedrijfsleider.</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 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>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 artikel 39 §1/2, punt 1 WAP bedrijfsleider) 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 als de aangeslotene bedrijfsleider van een andere onderneming wordt, 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	ForeignSocialSecurityAffiliation
Definitie	Geeft aan of de inrichter (<i>Sponsor</i>) de pensioeninstelling ervan op de hoogte heeft gesteld dat de betrokkene (= aangeslotene) in het jaar voorafgaand aan de evaluatiedatum aangesloten was bij een buitenlands socialezekerheidsstelsel.
Toepassingsgebied	Dit veld is alleen verplicht als de persoon nog steeds (actief) aanvullende pensioenrechten opbouwt onder dit stelsel (<i>AffiliateStatus</i> is gelijk aan <i>Yes</i>) en als deze persoon niet is aangesloten bij de Belgische sociale zekerheid.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Booléen</i> .
Toelichting	<p>De waarde <i>Yes</i> geeft aan dat de organisator de pensioeninstelling heeft geïnformeerd dat de persoon tijdens de periode van 1/1/EvaluatieDatum-1 tot <i>EvaluationDate</i> alleen aangesloten was bij buitenlandse sociale zekerheid. Hij was daarom niet bekend als zelfstandige in België.</p> <p>De waarde <i>No</i> geeft aan dat de organisator de pensioeninstelling op de hoogte heeft gebracht van het feit dat de persoon gekend is als zelfstandige in België.</p>

	Als het veld niet wordt meegedeeld, is de standaardwaarde <i>No</i> .
--	---

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

Naam	AffiliateStatus
Definitie	Geeft aan of het individu (=Affiliate) nog aanvullende pensioenrechten opbouwt in het kader van deze regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Toelichting	De waarde <i>Yes</i> geeft aan er voor dit individu nog bijkomende pensioenrechten worden opgebouwd. De waarde <i>No</i> geeft aan dat de aangeslotene geen bijkomende pensioenrechten meer opbouwt, maar zijn reserves (nog) niet heeft overgedragen.

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	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. 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. Dit veld wordt meegedeeld in het kader van de communicatieverplichting zoals bepaald in art. 39, §1/2 punt 13, al.2 WAP Bedrijfsleider.

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	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. De waarde <i>no</i> geeft aan dat de aangeslotene op het niveau van de

	<p>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. 39, §1/2 punt 13, al.2 WAP bedrijfsleider.</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. 39, §1/2 punt 7 WAP bedrijfsleider.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType is gelijk 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	TotalOrPartialGuarantees
Definitie	Het type volledige of gedeeltelijke garanties onder het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst die beschikbaar zijn voor de deelnemer op rekening- of luikniveau.
Toepassingsveld	Dit veld is niet van toepassing als <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualContract</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>De mogelijke waarde zijn:</p> <p>DBGuarantee : als de pensioenplan van het type 'vaste prestatie' is en het aanvullend pensioen zoals bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dus gegarandeerd is.</p> <p>CashBalanceGuarantee : als het pensioenplan van het type 'cash balance' is en het aanvullend pensioen bestaat uit een specifieke bijdrage, verhoogd met een gegarandeerd rendement zoals bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.</p> <p>DCRendementGuarantee : als het pensioenplan van het type 'vaste bijdrage' is en het aanvullend pensioen bestaat uit een specifieke bijdrage plus een gegarandeerd rendement zoals bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.</p> <p>DCMinimumGuarantee : als het pensioenplan van het type 'vaste bijdrage' is en er een minimumbedrag is gegarandeerd in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor het aanvullend pensioen, dat bestaat uit een specifieke bijdrage.</p>
Toelichting	<p>Er wordt een specifieke clause weergegeven voor de aangeslotene, afhankelijk van de garantie. Deze clause geeft de aangeslotene aan welk type van garantie hij heeft en dat hij hierover meer informatie kan vinden in het reglement of de pensioenovereenkomst.</p> <p>Dit veld wordt gecommuniceerd in het kader van de informatieplicht van art. 39, §1/2 punt 3 WAP bedrijfsleider</p>

Naam	ContributionsAffiliate
Definitie	Bedrag van de bijdragen die zijn toegewezen aan de persoonlijke rekening van de aangeslotene overeenkomstig het reglement of de pensioenovereenkomst.
Toepassingsgebied	Dit veld is alleen van toepassing als de rekening minstens één luik leven bevat (<i>Coverage type</i> is gelijk aan leven)
Multipliciteit	0..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.
	<p>Dit veld bevat een bedrag dat overeenstemt met de som van de brutobijdragen van de aangeslotene over de voorbije 12 kalendermaanden in overeenstemming met de overeenkomst (zoals bepaald in art. 39 §1/2, punt 10 WAP bedrijfsleider) Het gaat hier zowel om de eigen bijdragen van de aangeslotene als de bijdragen uit 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 bekend bij de pensioeninstelling en vóór aftrek van kosten, belastingen en risicopremies die de deelnemer moet betalen.</p> <p>De pensioeninstelling hoeft dit veld alleen aan te geven als de bijdrage ook resulteert in de vorming van een pensioenreserve. Dit is bijvoorbeeld niet het geval bij een zuivere overlijdensuitkering waarbij alle aan de aangeslotene toegekende bijdragen worden gebruikt om een tijdelijke overlijdensdekking te financieren (zonder terugstorting van de reserves). Een aangifte is echter wel vereist als een deel van de bijdrage wordt gebruikt om een pensioenreserve op te bouwen. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij een overlijdensdekking die gefinancierd wordt met genivelleerde bijdragen. In deze laatste situatie moet de pensioeninstelling zowel het bedrag van de bijdragen aangeven dat aan de aangeslotene is toegerekend als het bedrag van de inhouding bedoeld om de risicodekking bij overlijden te financieren (= <i>DeductionsForDeathRisk</i>).</p> <p>Als dit veld niet wordt meegedeeld op het moment van verwerking of raadpleging (na de aangiftetermijn), zal dit worden geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie hoeft te worden meegedeeld. In dat geval wordt dit veld niet opgenomen in het 'Pensioenoverzicht' voor de betrokken aangeslotene. Als dit veld wel wordt ingevuld (ook met een bedrag van € 0), wordt het wel opgenomen in het 'Pensioenoverzicht' van de aangeslotene.</p>

Naam	ContributionsNotBorneByAffiliate
Definitie	Bedrag van de bijdragen die niet ten laste zijn van de aangeslotene waarop hij volgens het reglement of de pensioenovereenkomst recht heeft.
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>) met <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</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 een bedrag dat overeenstemt met de som van de bruto-bijdragen die niet ten laste van de aangeslotene zijn en die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden werden toegekend in overeenstemming met het reglement (zoals bepaald in art. 39 §1/2, punt 10 WAP bedrijfsleider). Dit zijn zowel brutoinrichtersvergoedingen (inclusief die van het financieringsfonds) als bijdragen van de premievrijstelling die niet door de aangeslotene gedragen bijdragen vervangen of aanvullen.</p> <p>Dit bedrag is het (bruto)bedrag volgens de formule in het reglement of de pensioenovereenkomst zoals gekend door de pensioeninstelling én vóór afhouding van kosten, taksen 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 die niet gedragen wordt door de aangeslotene, wordt aangewend voor de financiering van een overlijdensdekking. In deze laatste situaties moet de pensioeninstelling zowel het bedrag van de bijdragen dat niet door de aangeslotene wordt gedragen 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 'pensioenoverzicht' van de aangeslotene.</p>

Naam	DeductionsWithImpactOnAffiliateRights
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>DeductionsWithImpactOnAffiliateRights</i> bevat sub-elementen: <i>Taxes</i> ; <i>Costs</i> en <i>DeductionsForRiskCoverage</i> .

DeductionsWithImpactOnAffiliateRights 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 enkel van toepassing als de rekening ten minste één luik leven bevat (<i>CoverageType</i> gelijk is aan <i>Life</i>) met <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</i> ; of met ; of met <i>TypeReserves</i> is gelijk aan <i>DB</i> , maar alleen als <i>ContributionsAffiliate</i> ook is meegedeeld.

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 van de taksen mee te delen die tijdens de afgelopen 12 kalendermaanden zijn ingehouden (zoals bepaald in art. 39 §1/2, punt 10, al.2 WAP bedrijfsleider):</p> <ul style="list-style-type: none"> - op bijdragen van de aangeslotene en/of niet door de aangeslotene gedragen bijdragen indien <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</i>; - op enkel bijdragen van de aangeslotene, indien <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i>. <p>Indien de taks ten laste van de inrichter is en dus niet wordt afgehouden van de bijdragen bepaald in het reglement of de pensioentoezegging, heeft dit geen impact op de rechten van de aangeslotene. In dit geval dient er geen belasting vermeld te worden in het 'pensioenoverzicht' en dient dit veld dus niet ingevuld te 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	Costs
Definitie	Uitsplitsing van de kosten die de afgelopen 12 kalendermaanden zijn afgetrokken en die van invloed zijn op de rechten van de aangeslotene.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als de rekening ten minste 1 luik leven bevat (<i>CoverageType</i> is gelijk aan <i>Life</i>) en met <i>TypeReserves</i> zijn gelijk aan <i>DC</i> of gelijk aan <i>CashBalance</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Costs bevat de volgende sub-elementen: <i>CostOnContributions</i> et <i>CostNotOnContributions</i> .

Costs bevat de volgende sub-elementen

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>ContributionsAffiliate</i> of <i>ContributionsNotBorneByAffiliate</i> is gecommuniceerd.
Multipliciteit	0..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	<p>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 en/of de bijdragen die niet door de aangeslotene worden gedragen (zoals bepaald in art. 39 §1/2, punt 11, WAP bedrijfsleider).</p> <p>Als dit veld niet wordt meegedeeld op het moment van verwerking of raadpleging (na de aangiftetermijn), zal dit worden geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie hoeft te worden meegedeeld. In dat geval wordt dit veld niet opgenomen in het 'Pensioenoverzicht' voor de betrokken aangeslotene. Als dit veld wel wordt ingevuld (ook met een bedrag van € 0), wordt het wel opgenomen in het 'Pensioenoverzicht' van de aangeslotene.</p>
-------------	---

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 dan of gelijk aan 0 zijn.
Toelichting	<p>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. 39 §1/2, punt 11, WAP bedrijfsleider).</p> <p>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 het reglement of de pensioenovereenkomst, 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 enkel van toepassing als de rekening ten minste 1 luik leven (<i>CoverageType</i> heeft de waarde van <i>Life</i>) met <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</i> ; of met <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i> , maar alleen als <i>ContributionsAffiliate</i> ook is gecommuniceerd.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>DeductionsForRiskCoverage</i> bevat de volgende subelementen:

	<i>DeductionsForDeathRisk, DeductionsForDisabilityOrOtherRisk..</i>
Toelichting	Als dit veld niet wordt ingevuld op het moment van de verwerking of raadpleging (na de uiterste rapporteringsdatum), zal dit worden geïnterpreteerd als een bevestiging dat er geen informatie te rapporteren valt.

DeductionsForRiskCoverage bevat volgende subelementen:

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 (zoals bepaald in art. 39 §1/2, punt 10, WAP bedrijfsleider):</p> <ul style="list-style-type: none"> - op bijdragen (van de aangeslotene en/of niet door de aangeslotene gedragen bijdragen) en/of reserves, als <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i>, of <i>CashBalance</i>; - op enkel bijdragen van de aangeslotene, als <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i>. <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 het reglement of 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 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	DeductionsForDisabilityOrOtherRisk
Definitie	Totaalbedrag aan inhoudingen ter financiering van de risicodekking bij invaliditeit (of een ander type) die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden zijn ingehouden.
Multipliciteit	0..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 de som mee te delen van de inhoudingen ter financiering van de risicodekking in geval van invaliditeit (of een

	<p>ander type) die tijdens de voorbije 12 kalendermaanden werden ingehouden (zoals bepaald in art. 39 §1/2, punt 10, WAP bedrijfsleider) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - bijdragen van de aangeslotene en/of niet door de aangeslotene gedragen bijdragen, als <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i>, of <i>CashBalance</i> ; - enkel bijdragen van de aangeslotene, als <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i>. <p>Indien de bijdragen ter financiering van de risicodekking ten laste zijn van de inrichter en dus niet in mindering worden gebracht op de bijdragen bepaald in het reglement of 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 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>) met <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</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. 39 §1/2, lid 13 WAP bedrijfsleider).</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>) met <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</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. 39 §1/2, punt 13 WAP bedrijfsleider).</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>) met <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</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 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 art. 39 §1/2, punt 13 WAP bedrijfsleider).</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>) met <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>CashBalance</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 megedeeld 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 megedeeld 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	<p>Type <i>Bedrag</i>.</p> <p>Het aangegeven bedrag kan zowel positief (+) als negatief (-) zijn en wordt altijd uitgedrukt in euro.</p>
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. 39 §1/2, punt 12 WAP bedrijfsleider).</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. 39 §1/2, punt 12 WAP bedrijfsleider).

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. 39 §1/2, punt 12 WAP bedrijfsleider).

Naam	CalculationElements
Definitie	De elementen waarmee rekening wordt gehouden bij de berekening van de verworven -reserves en -prestaties (zoals bepaald in artikel 39, §1/2 punt 9 WAP bedrijfsleider).
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>Age</i> ; <i>CivilState</i> ; <i>RegulationAnnualSalaryAmount</i> ; <i>RegulationYearsOfService</i> ; <i>RegulationLegalPensionAmount</i> ; <i>RegulationPlafondAmount</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 een verplicht attribuut:

Naam	ParametersDate
Definitie	De laatste herberekeningsdatum zoals bepaald in het pensioenreglement of 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 het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (= <i>ParametersDate</i>). Deze laatste herberekeningsdatum gedefinieerd in het reglement of de overeenkomst moet hier worden meegedeeld (art. 39, §1/2 punt 9 WAP bedrijfsleider).

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 <i>sequence</i> nummer moet beginnen bij 1 voor het eerste blok <i>CalculationElements</i> en vervolgens worden verhoogd van 1 naar elk volgend blok.
Toelichting	De <i>sequence</i> 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	Age
Definitie	Leeftijd van de aangeslotene.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als er rekening wordt gehouden met de leeftijd van de aangeslotene in de formules voor het berekenen van de verworven reserves en/of prestaties, zoals beschreven in het

	reglement of de pensioenovereenkomst of bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of cash balance, indien deze informatie nodig is voor de berekening van de bijdragen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	De leeftijd wordt gecommuniceerd in jaren en maanden (bv. 45 jaren en 6 maanden) via twee verplichte attributen <i>AgeMonths</i> en <i>AgeYears</i> .
Toelichting	Deze parameter is deze zoals bepaald bij de laatste herberekeningsdatum (<i>ParametersDate</i>).

Naam	CivilState
Definitie	De burgerlijke staat van de aangeslotene.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als er rekening wordt gehouden met de burgerlijke staat van de aangeslotene in de formule voor het berekenen van de verworven reserves en/of prestaties, zoals beschreven in het reglement of de pensioenovereenkomst of bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of cash balance, indien deze informatie nodig is voor de berekening van de bijdragen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Boolean</i> . De waarde 1, <i>yes</i> of <i>true</i> geeft aan dat de aangeslotene getrouwd is (of andere soortgelijke situaties in het reglement of de pensioenovereenkomst). De waarde 0, <i>no</i> of <i>false</i> geeft aan dat de aangeslotene ongehuwd is (of andere soortgelijke situaties in het reglement of de pensioenovereenkomst).
Toelichting	Deze parameter is deze zoals bepaald bij de laatste herberekeningsdatum (<i>ParametersDate</i>).

Naam	RegulationAnnualSalaryAmount
Definitie	Bedrag van de vergoeding van de aangeslotene, berekend conform het reglement of de pensioenovereenkomst en uitgedrukt in een jaarbedrag.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als er rekening wordt gehouden met de vergoeding van de aangeslotene in de formule voor het berekenen van de verworven reserves en/of prestaties, zoals beschreven in het reglement of de pensioenovereenkomst of bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of cash balance, indien deze informatie nodig is voor de berekening van de bijdragen.
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	De vergoeding wordt hier altijd uitgedrukt als een jaarbedrag. Als de pensioeninstelling de vergoeding onder een andere vorm wil uitdrukken, dan moet dit via <i>OtherCalculationElement</i> worden aangegeven. Deze parameter is deze zoals bepaald bij de laatste

	herberekeningsdatum (<i>ParametersDate</i>).
--	--

Naam	RegulationYearsOfService
Definitie	Het aantal dienstjaren van de aangeslotene (anciënniteit).
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als er rekening wordt gehouden met het aantal dienstjaren van de aangeslotene in de formule voor het berekenen van de verworven reserves en/of prestaties, zoals beschreven in het reglement of de pensioenovereenkomst of bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of cash balance, indien deze informatie nodig is voor de berekening van de bijdragen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het aantal dienstjaren wordt gecommuniceerd in jaren en maanden (b.v. 10 jaren en 6 maanden) via twee verplichte attributen <i>Months</i> en <i>Years</i> .
Toelichting	Dit is het aantal dienstjaren (anciënniteit) van de aangeslotene, berekend conform het reglement of de pensioenovereenkomst. Het kunnen bijvoorbeeld zowel afgeronde getallen als samengedrukte getallen zijn.

Naam	RegulationLegalPensionAmount
Definitie	Het bedrag van het wettelijk pensioen van de aangeslotene.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als rekening wordt gehouden met het (geschatte) wettelijke pensioenbedrag van de aangeslotene in de formule voor het berekenen van de verworven reserves en/of prestaties, zoals beschreven in het reglement of de pensioenovereenkomst of bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of cash balance, indien deze informatie nodig is voor de berekening van de bijdragen.
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	Dit is het (geschatte) wettelijke pensioenbedrag berekend conform het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. Deze parameter is deze zoals bepaald bij de laatste herberekeningsdatum (<i>ParametersDate</i>).

Naam	RegulationPlafondAmount
Definitie	Het bedrag van het referentieplafond van de aangeslotene.
Toepassingsgebied	Dit veld is enkel van toepassing als rekening wordt gehouden met het bedrag van het referentieplafond van de aangeslotene in de formule voor het berekenen van de verworven reserves en/of prestaties, zoals beschreven in het reglement of de pensioenovereenkomst of bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of cash balance, indien deze informatie nodig is voor de berekening van de bijdragen.
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	Dit is het bedrag van het referentiepensioenplafond, berekend volgens het reglement of de pensioenovereenkomst. Indien er met meerdere pensioenplafonds rekening wordt gehouden in de berekeningen, kunnen de bedragen via het veld <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 of voor een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of cash balance, indien deze informatie is nodig om de bijdragen te berekenen.
Multipliciteit	0..n
Waarde	Type <i>Lijst met andere berekeningselementen</i> . Het element <i>OtherCalculationElement</i> heeft twee verplichte subelementen: <i>Names</i> en <i>Value</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> - 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	<i>OtherCalculationElement</i> wordt alleen gebruikt als het berekeningselement niet kan worden opgenomen in een van de vooraf vastgelegde gestructureerde categorieën (<i>Age</i> ; <i>CivilState</i> ; <i>RegulationAnnualSalaryAmount</i> ; <i>RegulationYearsOfService</i> ; <i>RegulationLegalPensionAmount</i> ; <i>RegulationPlafondAmount</i>); 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.
--	--

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 het pensioenreglement of 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 het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (= <i>ParametersDate</i>). Deze laatste herberekeningsdatum bepaald in het reglement of de overeenkomst moet hier worden meegedeeld (art. 39, §1/2 punt 9 WAP bedrijfsleider).

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> .
Toelichting	Deze identificator maakt het mogelijk om enkel het luik van de rekening te identificeren, zonder dat het nodig is de identificator van de rekening opnieuw aan te geven. Het is evenwel steeds mogelijk om een identificator te kiezen die begint met de identificator van de rekening (vb. "13548-654" voor de rekening, en "13548-654/A" voor het luik). Dit behoort uiteraard tot de vrije keuze van de aangevende instantie.

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.

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 inrichtersbijdragen).

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 gefinancierd door bijdragen van de rechtspersoon) of door persoonlijke bijdragen van de zelfstandige bedrijfsleider.
Multiplicité	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Personal: Opbouw gefinancierd door persoonlijke bijdragen. Sponsor: Opbouw gefinancierd door de inrichter (de rechtspersoon).
Toelichting	<i>Personal</i> verwijst naar het deel van de rekening waar persoonlijke bijdragen worden betaald, evenals bijdragen uit een premievrijstelling die worden betaald in plaats van of in aanvulling op deze persoonlijke bijdragen. <i>Sponsor</i> verwijst naar het deel van de rekening waar de bijdragen worden betaald (rechtstreeks door de rechtspersoon of via het financieringsfonds), evenals de bijdragen uit een premievrijstelling die worden betaald in plaats van of in aanvulling op deze bijdragen van de rechtspersoon.

Naam	TypeReserves
Definitie	De aanduiding of de verworven reserves zijn berekend volgens de regels die gelden voor het type vaste bijdrage, vaste bijdrage, vaste prestatie of cash balance.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: DC: vaste bijdrage DB: vaste prestatie. CashBalance: cash balance.
Toelichting	Merk op dat een categorie gemengd niet is voorzien: <ul style="list-style-type: none"> - Indien een inrichter een aanvullend pensioen van een bepaal doel (DB) belooft dat (gedeeltelijk) gefinancierd wordt via persoonlijke bijdragen, dient slechts 1 luik aangegeven te worden met de waarde <i>TypeReserves</i> gelijk aan <i>DB</i> voor het deel gefinancierd door persoonlijke bijdragen. - Indien een inrichter een aanvullend pensioen belooft, waarvan een deel in vaste prestaties (<i>DB</i>) is maar het andere deel of de andere delen in vaste bijdragen (<i>DC</i>) of in Cash Balance (<i>CashBalance</i>), dan moeten het gedeelte van de vaste prestaties (<i>DB</i>) en het gedeelte van vaste bijdragen (<i>DC</i>) of in Cash Balance (<i>CashBalance</i>), worden opgesplitst in twee afzonderlijke rekeningen (<i>Account</i>). - Indien een inrichter een aanvullend pensioen belooft met verschillende delen van het type vaste bijdragen (<i>DC</i>) of in Cash Balance (<i>CashBalance</i>), maar zonder een deel vaste prestaties (<i>DB</i>), hoeft in dit geval slechts één rekening (<i>Account</i>) te worden aangemaakt en de verschillende onderdelen kunnen in verschillende luiken worden aangegeven.

Naam	AffiliateChoice
Definitie	Geeft aan of het lid al dan niet een keuze heeft met betrekking tot de toewijzing van het budget van de premie (zie Cafetariaplan).
Toepassingsgebied	Alleen als <i>TypeReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booléen</i> .

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 van de verworven reserves waarop het lid recht had om 00:00 op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het evaluatiejaar, zoals bepaald in art. 39, §1/2 punt 8 WAP bedrijfsleider. 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' 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.</p>

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 mypension.be wordt deze

	<p>clause ook weergegeven op het niveau van het luik waarvoor het veld <i>ReservesCorrections</i> is gecommuniceerd.</p> <p>Voor evaluatiejaar 2026 (overgangsjaar naar AccountState2.0) is dit veld niet verplicht en wordt standaard een algemene overgangsclausule weergegeven voor alle aangeslotenen. Deze clausule geeft aan dat het bedrag van de reserves kan verschillen van het voorgaande jaar, gezien de wetswijziging die van invloed is op de berekeningsmethode. Als dit veld echter wordt meegedeeld met Yes (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 wetswijziging). De specifieke reservecorrectieclausule wordt vervolgens voor de aangeslotene weergegeven naast de tijdelijke generieke clausule.</p>
--	--

Naam	Reserves
Definitie	Het bedrag van de verworven reserves waarop de aangeslotene op een bepaald moment recht heeft volgens het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. Dit zijn de reserves zoals bepaald in art. 35, 10° WAP bedrijfsleider, alsook de reserves waarop de bedrijfsleider recht heeft krachtens een andere wettelijke, reglementaire of statutaire bepaling [...], een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval, mits naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bepaald in art. 305, 10° DB2P Wet). Dit zijn de voorbehouden die in aanmerking worden genomen voor de toepassing van art. 59 WIB.
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>Reserves, die alleen worden opgebouwd als aan de voorwaarden in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst wordt voldaan, moeten daarom ook hier worden gecommuniceerd. Het pensioenreglement kan bijvoorbeeld bepalen dat de aangeslotene alleen recht heeft op de reserves als hij op het moment dat hij de pensioengerechtigde leeftijd bereikt nog steeds directeur is van de inrichter.</p> <p>Een praktische moeilijkheid stelt zich bij een 'gemengde' pensioenopbouw (wanneer verschillende onderdelen van de pensioenregeling op elkaar inwerken). Onder meer kan volgende situatie voorkomen:</p> <p>Een inrichter belooft een aanvullend pensioen van een vaste prestatie (DB) dat in eerste instantie wordt gefinancierd via persoonlijke bijdragen die een bepaald percentage van het salaris bedragen (DC). Het verschil dat niet is afgedekt door deze bijdragen (cf. de delta) wordt gefinancierd via bijdragen van het rechtspersoon. Om dubbeltellingen te vermijden dienen evenwel de verworven reserves verbonden met de DC en de delta (DB-DC) te worden meegedeeld en niet deze verbonden aan DB.</p> <p>Voorschotten op de prestaties, de inpandgeving van pensioenrechten als zekerheid voor een lening en de toerekening van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecaire lening (zoals bedoeld in art.40, §2 WAP bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de verworven reserves.</p>

Naam	ConditionalReserves
Definitie	Geeft aan of het bedrag aan reserves (=Reserves) voor dit lid al is verworven.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booléen</i> .
Toelichting	<p>De waarde <i>1, Yes, Y</i>, of waar geeft aan dat het bedrag aan reserves (=Reserves) voor dit lid al verworven is. Reserves zijn verworven als :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst geen voorwaarden stelt aan de <i>verwerving</i> van reserves; - Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst stelt wel voorwaarden aan de <i>verwerving</i> van reserves en deze voorwaarden zijn al verworven voor de deelnemer. <p>De waarde <i>0, No, N, of false</i> geeft aan dat de deelnemer nog geen aanspraak kan maken op het bedrag van de reserves (=Reserves) omdat er nog voorwaarden zijn waaraan voldaan moet worden voordat de reserves kunnen worden verworven.</p> <p>Dit zijn alleen de voorwaarden met betrekking tot het <i>verwerven</i> van de reserve, bijvoorbeeld wanneer het pensioenreglement bepaalt dat de deelnemer alleen aanspraak kan maken op de reserves als hij op de pensioenleeftijd nog steeds bedrijfsleider van de inrichter is, en dus niet de elementen die de berekening van het bedrag van de reserve kunnen beïnvloeden.</p>

Naam	ReservesConditions
Definitie	De voorwaarden waaraan moet worden voldaan om het bedrag van de reserves (= Reserves) te verwerven.
Toepassingsgebied	Dit veld is verplicht als <i>ConditionalReserves 0, No, N, of false</i> is.
Multipliciteit	1..N
Waarde	Type <i>Reeks van leettertekens</i> . Het element <i>ReservesConditions</i> heeft een verplicht attribuut <i>language</i> . Via het attribuut <i>language</i> wordt de taal van het tekstfragment met de voorwaarden meegedeeld.
Toelichting	De voorwaarden mogen in meerdere talen worden gecommuniceerd via verschillende tekstfragmenten (multipliciteit 1..N) en moeten ten minste in de 3 nationale talen worden gecommuniceerd.

Naam	Benefits
Definitie	Bedrag van de verworven prestaties waarop de deelnemer recht heeft op de pensioenleeftijd (=RegulationPensionDate), overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij, wanneer hij geen bedrijfsleider van de inrichter meer is, zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling achterlaat. Dit zijn de voordelen zoals gedefinieerd in art. 35, 11° en art. 39, §1/2, punt 4 WAP Bedrijfsleider, evenals de voordelen waarop de bedrijfsleider recht kan hebben krachtens een andere wettelijke, reglementaire of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of

	enig ander document, in voorkomend geval, mits naleving van bepaalde voorwaarden (zoals gedefinieerd in art. 305, 11° DB2P Wet).
Toepassingsgebied	Dit element is alleen van toepassing als de voordelen kunnen worden berekend op basis van bestaande regelgeving.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Positief bedrag</i> . Indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</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	Voorschotten op uitkeringen, de inpandgeving van pensioenrechten als zekerheid voor een lening en de toerekening van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecaire lening (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de uitkeringen. Dit element is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. Zo kunnen er onder andere geen verworven prestaties berekend worden wanneer de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een verzekering verbonden met een beleggingsfonds (tak 23), op basis van een middelenverbintenis, op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de tariefgarantie van de verzekeraar niet gewaarborgd is tot de eindtermijn of op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de techniek van Universal Life wordt toegepast.

Naam	BenefitsSurplusDistribution
Definitie	De bepaling of de winstdeling of de verdeling van surplussen bovenop de toegezegde prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de toegezegde prestaties.
Toepassingsgebied	Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet in de toekenning van een winstdeling of verdeling van surplussen aan de aangeslotenen.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: OnTopOf : De winstdeling of de verdeling van surplussen wordt bovenop de toegezegde prestaties uitgekeerd. Included : de winstdeling of de verdeling van surplussen is omvat in de toegezegde prestaties.
Toelichting	Dit element dient niet meegedeeld te worden indien het een pensioentoezegging betreft van het type vaste bijdragen (<i>TypeReserves</i> is gelijk aan <i>DC</i>) omdat er dan geen sprake is van een toegezegde prestatie.

Naam	RegulationPensionDate
Definitie	De datum waarop de aangeslotene de in het pensioenreglement of 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	Als Benefits wordt meegedeeld, is dit de pensioendatum op basis waarvan de opgebouwde voordelen worden berekend zoals gedefinieerd in art. 35, 13° WAP Bedrijfsleider.

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. In het geval van een regeling met betrekking tot het beheer van reserves overgedragen van zelfstandige voormalige bedrijfsleiders (<i>RegulationCategory</i> is <i>IndividualContract</i>) beheerd via een prestatie- of gemengde verplichting, wordt een specifieke clause weergegeven voor de aangeslotene. Deze clause wordt meegedeeld in het kader van de informatieplicht van art. 39, §1/2 punt 3 WAP Bedrijfsleider geeft aan de aangeslotene aan dat de pensioeninstelling een bepaalde rentevoet op de gestorte bijdragen garandeert.

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 waardes 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 regeling met betrekking tot het beheer van reserves overgedragen van zelfstandige voormalige bedrijfsleiders (<i>RegulationCategory</i> is <i>IndividualContract</i>) beheerd via een prestatie- of gemengde verplichting, wordt een specifieke clause weergegeven voor de aangeslotene. Deze clause wordt meegedeeld in het kader van de informatieplicht van art. 39, §1/2 punt 3 WAP Bedrijfsleider geeft aan de aangeslotene aan dat de pensioeninstelling een bepaalde rentevoet op de gestorte bijdragen garandeert.

Naam	ExpectedBenefit
Definitie	Het bedrag van de verwachte prestatie op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene.
Multipliciteit	1
Waarde	De verwachte prestatie moet worden uitgedrukt op de wijze zoals voorzien in het reglement of de pensioenovereenkomst: <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 het reglement of de pensioenovereenkomst in een eventuele conversie voorziet). Het bedrag wordt altijd uitgedrukt in euro's en moet altijd groter zijn dan of gelijk aan 0.
Toelichting	Dit is de verwachte prestatie zoals bepaald in art. art. 39, §1, 1°, punt 3 WAP Bedrijfsleider. 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. De verificatie van de ondergrens (verzekerd kapitaal in het kader van een tak 21 of gewaarborgd kapitaal in het kader van een resultaatsverbintenis) zoals voorzien in stap 5 van Bijlage II van het Koninklijk Besluit Projecties moet worden uitgevoerd door de pensioeninstelling en rechtstreeks in aanmerking worden genomen in het bedrag dat aan DB2P wordt meegedeeld.

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 het reglement of 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>. <p>De verwachte prestatie kan ook (optioneel) zowel in een rente als in een kapitaal worden uitgedrukt (met name wanneer het reglement of de pensioenovereenkomst in een eventuele conversie voorziet).</p> <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. 39 §1/2, punt 5 WAP Bedrijfsleider 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 gewaarborgd kapitaal in het kader van een resultaatsverbintenis) zoals voorzien in stap 5 van Bijlage II van het Koninklijk Besluit Projecties moet worden uitgevoerd door de pensioeninstelling en rechtstreeks in aanmerking worden genomen in het bedrag dat aan DB2P wordt meegedeeld.</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 het reglement of 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>. <p>De verwachte prestatie kan ook (optioneel) zowel in een rente als in een kapitaal worden uitgedrukt (met name wanneer het reglement of de pensioenovereenkomst in een eventuele conversie voorziet).</p> <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. 39 §1/2, punt 5 WAP Bedrijfsleider 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 gewaarborgd kapitaal in het kader van een resultaatsverbintenis) zoals voorzien in stap 5 van Bijlage II van het Koninklijk Besluit Projecties moet worden uitgevoerd door de pensioeninstelling en rechtstreeks in aanmerking worden genomen in het bedrag dat aan DB2P wordt meegedeeld.</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 het pensioenreglement of 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 het pensioenreglement of 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 meegedeeld, 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 *Reserves*):

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

Voorbeeld van een aggregatie :

Luik 1 :

- *PreviousYearReserves* = €1.000
- *Reserves* = €1.500
- *AccountPartType* = *Sponsor*

Luik 2 :

- *PreviousYearReserves* = €250
- *Reserves* = €400
- *AccountPartType* = *Sponsor*

Luik 3 :

- *PreviousYearReserves* = €250
- *Reserves* = €400
- *AccountPartType* = *Personal*

Het pensioenoverzicht herneemt de volgende bedragen :

Verworven reserve 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 reserve N :	€2.300
<i>Deel gefinancierd door de bijdragen van de inrichter</i>	€1.900
<i>Deel gefinancierd door de persoonlijke bijdragen</i>	€400

2.2 Bedrag van de verworven prestaties (*Benefits*):

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

- verworven 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 bedragen :

Verworven 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 bedragen:

Verworven prestaties op 1/1/2060 :	€10.000 in kapitaal & €5.400 in jaarlijkse rente
&	
Verworven prestaties op 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 herneemt de volgende bedragen:

Verworven prestaties op 1/1/2060 :	€10.000 in kapitaal *
---	------------------------------

*enkel het gedeeltelijk bedrag [specifieke clause]

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 een aggregatie :

Luik 1 :

- *UnfavorableExpectedBenefit* = €8.150 (kapitaal)
- *ExpectedBenefit* = €10.500 (capital)
- *FavorableExpectedBenefit* = €12.300 (kapitaal)

Luik 2 :

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

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

[2] Voorbeeld van een aggregatie :

Luik 1 :

- *ExpectedBenefit* = €10.100 (Kapitaal)

Luik 2 :

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

Luik 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	in een €10.000 in kapitaal & €2.000 in jaarlijkse rente
Verwachte prestatie in een meer realistisch scenario	in een meer €10.000 in kapitaal & €3.000 in jaarlijkse rente
Verwachte prestatie in een gunstig scenario	in een gunstig €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 het pensioenreglement of 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 rente

5.7. Bijdragen

Deze sectie bevat twee aangiftes over de financiering in het kader van de aanvullende pensioenregelingen. Ten eerste, bevat de aangifte *Deposit* met het oog op onder andere fiscale controles informatie over de stortingen verricht in het kader van de pensioentoezegging (cf. sectie 5.5.1). Ten tweede, bevat de aangifte *Premium* de informatie die nodig is enerzijds voor de berekening van de bijzondere bijdrage van 1,5% en anderzijds voor fiscale controles (cf. sectie 5.5.2).

5.7.1. *Deposit*

Via deze aangifte wordt de informatie meegedeeld over de premiestortingen die zijn gebeurd in het kader van de pensioentoezegging.

De pensioeninstelling die de premies ontvangt; is verantwoordelijk voor de aangifte van de premiestorting.

De premies dienen minstens jaarlijks te worden meegedeeld per rechtspersoon en per regeling. De aangevende instelling dient de premies steeds met de exacte stortingsdatum aan te geven. Indien de aangevende instelling opteert om de premies jaarlijks mee te delen voor een regeling waarin maandelijks een premie wordt gestort, dan omvat het aangiftebestand minstens 12 aangiftes *Deposit*, één voor elke storting. De instelling kan er ook steeds voor kiezen om maandelijks aangifte te doen van de gestorte premies.

De aangifte van de premiestortingen van een bepaald jaar dienen ten laatste tegen 30 juni van het volgende jaar te worden meegedeeld. In 2014 geldt een versoepeling en moet een eerste aangifte worden ingediend voor de premiestortingen verricht in 2013 ten laatste tegen 31 december 2014.

5.7.1.1. *Aangifte*

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is ***Deposit***. Het omvat volgende elementen:

Naam	Regulation
Definitie	De regeling waarbinnen de premiestorting gebeurt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is niet verplicht voor stortingen verricht vóór 2015. Voor stortingen verricht vanaf 2015 moet dit veld verplicht worden meegedeeld.

Naam	Sponsor
Definitie	Rechtspersoon die de premies heeft gestort.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	De aangeslotene waarvoor de premiestorting wordt verricht.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Individu</i> .
Toelichting	Voor collectieve toezeggingen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePensionAgreement</i>) die niet collectief worden beheerd, is multipliciteit 0 enkel toegestaan tot een nader te bepalen datum.

Naam	Account
Definitie	De rekening waarop de premiestorting wordt verricht.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .
Toelichting	Voor collectieve toezeggingen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePensionAgreement</i>) die niet collectief worden beheerd, is multipliciteit 0 enkel toegestaan tot een nader te bepalen datum.

Naam	AccountPart
Definitie	Het luik van de rekening waarop de premiestorting wordt verricht.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Luik rekening</i> .

Naam	DepositAmount
Definitie	Het bedrag van de storting die werd verricht voor de pensioenopbouw in het kader van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Het betreft hier de premie na afhouding van de premietaks (ten gevolge art. 173 en art. 174 van het Wetboek diverse rechten en taksen zijn de verzekeringsverrichtingen alsook de verbintenissen aangegaan door een IBP onderworpen aan een jaarlijkse taks. Voor de pensioentoezeggingen bedraagt deze taks 4,40% (cf. art. 175)).</p> <p>Enkel de premies voor de dekking pensioen en overlijden moeten worden aangegeven, bijdragen voor onder andere de dekking invaliditeit, arbeidsongeschiktheid en overlijden door ongeval dienen niet te worden meegedeeld.</p>

Naam	ActualDepositDate
Definitie	Datum waarop de storting effectief is ontvangen door de pensioeninstelling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

5.7.2. *Premium*

Via deze aangifte worden de gegevens meegedeeld voor de berekening van de bijzondere bijdrage zoals bedoeld in art. 28 Programmawet van 22 juni 2012. Met het oog op onder andere fiscale controles wordt daarnaast via deze aangifte bijkomend informatie meegedeeld over de persoonlijke bijdragen (van de aangesloten zelfstandige) in het kader van de pensioentoezegging.

Hiertoe is informatie nodig over:

1. de bedragen die worden toegewezen aan de rekeningen van de aangesloten zelfstandige voor de opbouw van een rust- en/of overlevingspensioen bij een toezegging van het type vaste bijdragen, vaste prestaties beheerd via individuele overeenkomsten of cash balance.
2. de (evolutie van de) reserves van een aangesloten zelfstandige bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties die niet wordt beheerd via individuele overeenkomsten.
3. het bedrag van de premie(s) voor de overlijdensdekking die niet wordt gefinancierd door bedragen toegewezen aan rekening of door de evolutie van de reserve.

Via deze aangifte moet enkel informatie worden meegedeeld over de opbouw bij een toezegging waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling (dus extern gefinancierde individuele en collectieve toezeggingen). Informatie over de opbouw bij intern gefinancierde individuele toezeggingen moet hier niet worden aangegeven.

De bedragen die in deze aangifte worden meegedeeld, omvatten ook niet:

- de bedragen toegewezen aan de rekening(en) in toepassing van art. 41 e.v. WAPZ en in uitvoering van art. 54, §1 RIZIV wet
- de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de voorzieningen die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515^{septies} WIB
- de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de kapitalen en afkoopwaarden die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515^{novies} WIB

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling. Deze dient bovenstaande informatie steeds mee te delen per rechtspersoon en per aangeslotene.

De bedragen nodig voor de berekening van de bijzondere bijdrage en de fiscale controle in een bepaald bijdragejaar dienen ten laatste tegen 30 juni van dat bijdragejaar te worden meegedeeld.

De eerste bedragen die aangegeven moeten worden voor de berekening van de bijzondere bijdrage (dit zijn de bedragen gefinancierd door de rechtspersoon), zijn deze nodig voor het bijdragejaar 2012. Deze gegevens kunnen uitzonderlijk in 2013 worden meegedeeld. Tegen 30 juni 2013 zullen dus zowel de bedragen (gefinancierd door de rechtspersoon) voor het bijdragejaar 2012 als deze voor het bijdragejaar 2013 aangegeven moeten worden.

De eerste bedragen die aangegeven moeten worden voor de fiscale controle, zijn de bedragen die werden gefinancierd door de aangeslotene in 2013. Deze moeten voor het eerst worden aangegeven ten laatste tegen 30 juni 2014.

De bedragen dienen minstens één keer per jaar te worden meegedeeld. De pensioeninstelling kan echter steeds opteren om volgens een sneller ritme aan te geven of om de aangifte op te splitsen. In dat geval zullen de bedragen in de verschillende aangiftes voor eenzelfde zelfstandige, eenzelfde rechtspersoon en eenzelfde jaar worden opgeteld.

De aangifte *Premium* is vanaf bijdragejaar 2019 niet langer van toepassing.

5.7.2.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **Premium**. Het omvat volgende elementen:

Naam	Sponsor
Definitie	De rechtspersoon waarvoor de bedragen worden meegedeeld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	Het betreft hier de rechtspersoon die direct of indirect de meegedeelde bedragen heeft gefinancierd m.b.t. de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>).

Naam	Affiliate
Definitie	De zelfstandige waarvoor de bedragen worden meegedeeld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	ContributionYear
Definitie	Het bijdragejaar.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Jaar</i> .
	Het betreft hier het kalenderjaar waarin de bijzondere bijdrage van 1,5% verschuldigd is zoals bedoeld in art. 28 Programmawet van 22 juni 2012.

Naam	AllocatedAmountSponsor
Definitie	De (som van de) bedragen die in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>ContributionYear</i>) worden toegewezen aan de rekening van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>) voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen en die direct of indirect worden gefinancierd door de rechtspersoon.
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene toegewezen bedragen zijn die direct of indirect worden gefinancierd door de rechtspersoon.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Met de 'rekening voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen' wordt bedoeld de rekening die door de pensioeninstelling wordt toegewezen aan een zelfstandige (aangeslotene – <i>Affiliate</i>) en waarop alle bedragen worden gestort waar een aangeslotene recht op heeft volgens het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.</p> <p>Het betreft hier alle toegewezen bedragen die niet worden gefinancierd door de aangeslotene zelf, zoals o.a. de premies rechtstreeks van de rechtspersoon of via het financieringsfonds en stortingen in het kader van een premievrijstelling. De technische interest en de winstdeelname worden bijvoorbeeld niet gefinancierd door de rechtspersoon en zitten dus niet vervat in deze bedragen.</p> <p>Vermits het om de reëel toegewezen bedragen gaat, dienen hier de</p>

	<p>bedragen meegedeeld te worden zonder rekening te houden met de afhouding van de kosten, tariefopslagen of risicopremies en nadat is voldaan aan de gebeurlijke verplichtingen inzake heffingen en bijdragen, zoals bv. de premietaks van 4,40% zoals bedoeld in art. 173 -175 van het Wetboek diverse rechten en taksen.</p> <p>De hier meegedeelde bedragen omvatten niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) in toepassing van art. 41 e.v. WAPZ en in uitvoering van art. 54, §1 RIZIV wet - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de voorzieningen die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515septies WIB - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de kapitalen en afkoopwaarden die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515novies WIB
--	--

Naam	AllocatedAmountAffiliate
Definitie	De (som van de) bedragen die in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>Contribution Year</i>) worden toegewezen aan de rekening van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>) voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen en die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf.
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdrage, cash balance of vaste prestatie met individueel beheer toegewezen bedragen zijn die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Dit veld is pas verplicht voor bedragen die worden toegewezen vanaf 2013.
Toelichting	<p>Met de 'rekening voor de opbouw van een aanvullend rust- en/of overlevingspensioen' wordt bedoeld de rekening die door de pensioeninstelling wordt toegewezen aan een zelfstandige (aangeslotene – <i>Affiliate</i>) en waarop alle bedragen worden gestort waar een aangeslotene recht op heeft volgens het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.</p> <p>Het betreft hier alle toegewezen bedragen die worden gefinancierd door de aangeslotene zelf. De technische interest en de winstdeelname zitten dus niet vervat in deze bedragen.</p> <p>Vermits het om de reëel toegewezen bedragen gaat, dienen hier de bedragen meegedeeld te worden zonder rekening te houden met de afhouding van de kosten, tariefopslagen of risicopremies en nadat is voldaan aan de gebeurlijke verplichtingen inzake heffingen en bijdragen, zoals bv. de premietaks van 4,40% zoals bedoeld in art. 173 -175 van het Wetboek diverse rechten en taksen.</p> <p>De hier meegedeelde bedragen omvatten niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) in toepassing van art. 41 e.v. WAPZ en in uitvoering van art. 54, §1 RIZIV wet - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de voorzieningen die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515septies WIB

	<ul style="list-style-type: none"> - de bedragen toegewezen aan de rekening(en) die overeenstemmen met de kapitalen en afkoopwaarden die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515novies WIB
--	---

Naam	ReservesIncrease
Definitie	Het bedrag van de reserves van de aangeslotene (<i>Affiliate</i>) op twee tijdstippen zoals voorzien in art. 28 Programmawet van 22 juni 2012.
Toepassingsgebied	Indien er voor de aangeslotene een pensioentoezegging bestaat van het type vaste prestatie met collectief beheer.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element <i>ReservesIncrease</i> bevat vier subelementen: <i>ReservesT1</i> en <i>ReservesT2</i> van het type <i>Bedrag</i> en <i>EvaluationDateT1</i> en <i>EvaluationDateT2</i> van het type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p>ReservesT1 en ReservesT2 verwijzen hier naar de bedragen van de reserves van de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties die collectief wordt beheerd, direct of indirect gefinancierd door de rechtspersoon en waarvoor de bedragen niet worden toegewezen op individuele rekeningen.</p> <p>De hier meegedeelde bedragen omvatten niet:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de bedragen die bijdragen in de verandering van de reserves en die overeenstemmen met de voorzieningen die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515septies WIB. - de bedragen die bijdragen in de verandering van de reserves en die overeenstemmen met de kapitalen en afkoopwaarden die worden overgedragen onder de voorwaarden bedoeld bij art. 515novies WIB. <p>EvaluationDateT1 en EvaluationDateT2 verwijzen naar de data waarop de pensioeninstelling de reserves evalueert. De reserves moeten geëvalueerd worden op 1 januari van het bijdragejaar (N) en op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1). Echter, indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst uitdrukkelijk een andere herberekeningsdatum voorziet, worden de reserves berekend op de voorziene herberekeningsdatum in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1) en in het jaar dat daaraan voorafgaat (N-2).</p> <p>Enkele voorbeelden m.b.t. het bijdragejaar 2013 (N) ter verduidelijking.</p> <p>Affiliate A is aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. De reserves worden dus geëvalueerd op 1 januari 2012 (N-1) en 1 januari 2013 (N) en ze stijgen van 3000 euro naar 3750 euro.</p> <pre> <ReservesIncrease> <ReservesT1> 3000,00 EUR </ReservesT1> <EvaluationDateT1> 2012-01-01 </EvaluationDateT2> <ReservesT2> 3750,00 EUR </ReservesT2> <EvaluationDateT2> 2013-01-01 </EvaluationDateT2> </ReservesIncrease> </pre>

Affiliate B is aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties berekend moeten worden op 1 april. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 april 2011 (N-2) en 1 april 2012 (N-1) en ze stijgen van 3000 euro naar 3750 euro.

<ReservesIncrease>

<ReservesT1> 3000,00 EUR </ReservesT1>

<EvaluationDateT1> 2011-04-01 </EvaluationDateT2>

<ReservesT2> 3750,00 EUR </ReservesT2>

<EvaluationDateT2> 2012-04-01 </EvaluationDateT2>

</ReservesIncrease>

Wanneer er zich tijdens de pensioenopbouw een bepaalde gebeurtenis (bv. aansluiting, overdracht van reserves, overlijden) voordoet, kunnen de reserves niet altijd geëvalueerd worden op de hierboven vermelde tijdstippen (1 januari of bv. 1 april). In dat geval moeten reserves die normaal berekend moeten worden op 1 januari N-1, berekend worden op het eerst mogelijke tijdstip dat volgt op 1 januari N-1. Reserves die normaal berekend moeten worden op 1 januari N, moeten dan berekend worden op het laatst mogelijke tijdstip dat 1 januari N voorafgaat.

Enkele voorbeelden ter verduidelijking.

Affiliate C is vanaf 1 mei 2012 aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 mei 2012 (N-1) en 1 januari 2013 (N).

Affiliate D was aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt niet uitdrukkelijk een herberekeningsdatum. D overlijdt op 31 oktober 2012. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 januari 2012 (N-1) en 31 oktober 2012 (N-1).

Indien er uitdrukkelijk een andere herberekeningsdatum is voorzien, geldt dat reserves die normaal berekend worden op herberekeningsdatum N-2, worden berekend op het eerst mogelijke tijdstip dat volgt op deze datum. Reserves die normaal berekend worden op herberekeningsdatum N-1, worden dan berekend op het laatst mogelijke tijdstip dat de herberekeningsdatum N-1 voorafgaat.

Enkele voorbeelden ter verduidelijking.

Affiliate E is vanaf 1 mei 2011 aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties herberekend moeten worden op 1 april. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 mei 2011 (N-2) en 1 april 2012 (N-1).

Affiliate F was aangesloten bij een pensioentoezegging van het type vaste prestatie met collectief beheer. Het pensioenreglement bepaalt uitdrukkelijk dat de reserves en prestaties herberekend moeten worden op 1 april. D overlijdt op 31 januari 2012. De reserves worden dan geëvalueerd op 1 april 2011 (N-2) en 31 januari 2012 (N-1).

Naam	PremiumDeathCoverage
Definitie	De (som van de) premies gefinancierd door de rechtspersoon voor de overlijdensdekking gevraagd door de pensioeninstelling in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>ContributionYear</i>).
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling voor de aangeslotene individueel berekende premies (gefinancierd door de rechtspersoon) heeft gevraagd voor de overlijdensdekking en deze premies niet worden gefinancierd door de toegewezen bedragen of door de evolutie van de reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Het betreft hier de premies gefinancierd door de rechtspersoon voor de overlijdensdekking tijdens N-1 die niet worden gefinancierd via bedragen toegewezen aan individuele rekeningen (cf. <i>AllocatedAmountSponsor</i> en <i>AllocatedAmountAffiliate</i>) of via een verandering van de reserves. Het betreft hier enkel de premies die individueel berekend kunnen worden per aangeslotene.</p> <p>Het betreft hier enkel de premies voor een overlijdensdekking waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling.</p>

Naam	BenefitDeathCoverage
Definitie	Het bedrag van de normaal verschuldigde prestatie bij overlijden gefinancierd door de rechtspersoon.
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling voor de aangeslotene premies gefinancierd door de rechtspersoon) heeft gevraagd voor de overlijdensdekking en deze premies niet worden gefinancierd door de toegewezen bedragen of door de evolutie van de reserves en niet individueel berekend kunnen worden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Indien de premies gefinancierd door de rechtspersoon voor de overlijdensdekking zoals vermeld in het veld <i>PremiumDeathCoverage</i> niet individueel berekend kunnen worden per aangeslotene, moet hier het bedrag van de normaal verschuldigde prestatie bij overlijden gefinancierd door de rechtspersoon worden vermeld. Dit bedrag moet geëvalueerd worden op 1 januari van bijdragejaar (N) of op de in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene herberekeningsdatum in de loop van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (N-1).

Naam	PremiumDeathCoverageAffiliate
Definitie	De (som van de) premies gefinancierd door de aangeslotene voor de overlijdensdekking gevraagd door de pensioeninstelling in het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar (<i>ContributionYear</i>).
Toepassingsgebied	Indien de pensioeninstelling voor de aangeslotene individueel berekende premies (gefinancierd door de aangeslotene) heeft gevraagd voor de overlijdensdekking en deze premies niet worden gefinancierd door de toegewezen bedragen of door de evolutie van de reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmatregel	Dit veld is pas verplicht voor premies die worden gefinancierd vanaf 2013.
Toelichting	Het betreft hier de premies gefinancierd door de aangeslotene voor de overlijdensdekking tijdens N-1 die niet worden gefinancierd via bedragen

	<p>toegewezen aan individuele rekeningen (cf. <i>AllocatedAmountSponsor</i> en <i>AllocatedAmountAffiliate</i>) of via een verandering van de reserves. Het betreft hier enkel de premies die individueel berekend kunnen worden per aangeslotene.</p> <p>Het betreft hier enkel de premies voor een overlijdensdekking waarvan de uitvoering is toevertrouwd aan een pensioeninstelling.</p>
--	---

Indien voor één of meerdere van de hierboven beschreven velden *AllocatedAmountSponsor*, *AllocatedAmountAffiliate*, *ReservesIncrease*, *PremiumDeathCoverage*, *PremiumDeathCoverageAffiliate* of *BenefitDeathCoverage* geen waarde mee te delen is, is het niet verplicht hiervoor de waarde 0 (nul) aan te geven. Dat betekent dat indien er voor één of meerdere van deze velden op het moment van de exploitatie of consultatie (na het verstrijken van de deadline voor de aangifte) geen waarde meegedeeld is en dus geen waarde gekend is in de databank, dit zal geïnterpreteerd worden als een bevestiging door de pensioeninstelling dat er voor die rechtspersoon door die pensioeninstelling geen waarde(n) mee te delen is/zijn.

5.8. Uittreding

Deze sectie is niet van toepassing voor de instructies versie ZS.

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. EventAccountState

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 elk van volgende gebeurtenissen:

- De 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 reserves door de rechtspersoon die beslist om voor de uitvoering van zijn pensioentoezegging een andere pensioeninstelling te kiezen
 - 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 er reeds rekeningstanden (aangiftes *AccountState*) werden aangegeven. Hierop gelden twee uitzonderingen :

Ten eerste, 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 tweede, 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 overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*, cf. sectie 5.11.1) 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 5.11.1) 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 5.11.1) dient de aangifte *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 5.11.1) dient de aangifte *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). Deze *EventType* is niet meer van toepassing vanaf 1/1/2026 en wordt vervangen door de aangifte *CreateAccount*.

5.10.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is ***EventAccountState***. Het omvat volgende gegevens:

Naam	EventType
Definitie	De specifieke gebeurtenis waarvoor een tussentijdse stand van de rekening moet worden aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</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. het overlijden van de aangeslotene</p> <p>EndAffiliationRetirement: beëindiging van de aansluiting n.a.v. de pensinering 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>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> <p>de pensionering van de aangeslotene na 1/1/2016 (zoals bedoeld in art.</p>

	<p>35, 18° WAP Bedrijfsleider (gewijzigd door de Wet 18 december 2015)) 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.</p> <p>de vereffening van de prestaties overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de aangeslotene die vóór 1/1/2016 met wettelijk pensioen (zoals bedoeld in art. 35, 18° WAP Bedrijfsleider (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> <p>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> <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.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Toelichting	<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</p>

	<p>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> .
Toelichting	<p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i>, betreft het hier de rekening vanwaar de reserves worden getransfereerd</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i> dan betreft het hier de rekening waarop de reserves worden getransfereerd.</p>

Naam	InstitutionTransfer
Definitie	<p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i>, de identificatie van de pensioeninstelling waarnaar de reserves worden overgedragen.</p> <p>Indien <i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferIn</i>, de identificatie van de pensioeninstelling waarvan de reserves worden ontvangen.</p>
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 sectie 4.3.2.2 van deze instructies).

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> .

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:

5.10.1.1. 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> .

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.

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 de 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*), de 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*), de 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.

5.10.1.2. 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 de opbouw gefinancierd door rechtspersoon of door persoonlijke bijdragen van de zelfstandige bedrijfsleider.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: Personal : opbouw gefinancierd door persoonlijke bijdragen Sponsor : opbouw gefinancierd door de inrichter (rechtspersoon).
Toelichting	<i>Personal</i> verwijst naar het luik van de rekening waarop de persoonlijke bijdragen zijn gestort alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van deze persoonlijke bijdragen. <i>Sponsor</i> verwijst naar de rekening waarop de bijdragen van de rechtspersoon (rechtstreeks van de rechtspersoon of via het financieringsfonds) zijn gestort alsook de bijdragen ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van deze bijdragen van de rechtspersoon.

Naam	TypeReserves
Definitie	De aanduiding of de verworven reserves zijn berekend volgens de regels die gelden voor het type vaste bijdrage, vaste prestatie of cash balance.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: DC : vaste bijdrage. DB : vaste prestatie. CashBalance : cash balance.

Naam	Reserves
Definitie	Bedrag van de verworven reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst Dit zijn de reserves zoals bedoeld in art. 35, 10° WAP Bedrijfsleiders evenals de reserves waarop de zelfstandige bedrijfsleider recht heeft ingevolge een andere wettelijke, reglementaire, of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval middels de naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bedoeld in art. 305, 10° DB2P Wet). Het gaat hier om de reserves zoals die in aanmerking worden genomen voor de toepassing van art. 59 WIB.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	De reserves die pas verworven worden als de voorwaarden vermeld in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vervuld zijn, moeten hier dus ook worden meegedeeld. Zo kan het pensioenreglement voorzien dat de aangeslotene pas aanspraak kan maken op de reserves als hij op

	<p>pensioenleeftijd nog steeds bedrijfsleider van de inrichter is.</p> <p>Een praktische moeilijkheid stelt zich bij een 'gemengde' pensioenopbouw. Onder meer volgende situatie kan voorkomen.</p> <p>De pensioentoezegging voorziet een aanvullend pensioen van een bepaald doel (DB) dat in eerste instantie wordt gefinancierd via persoonlijke bijdragen die een bepaald percentage van de bezoldiging bedragen (DC). Het verschil dat niet is afgedekt door deze bijdragen (cf. de delta) wordt gefinancierd door de rechtspersoon. Om dubbelbetalingen te vermijden dienen de reserves verbonden met de DC en de delta (DB-DC) te worden aangegeven, en dus niet de reserves van de DB.</p> <p>Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de verworven reserves.</p>
--	--

Naam	Benefits
Definitie	Bedrag van de verworven prestaties waarop de aangeslotene op de pensioenleeftijd (= <i>BenefitsDate</i>) aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij, wanneer hij niet langer bedrijfsleider van de inrichter is, zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat. Dit zijn de prestaties zoals bedoeld in art. 35, 11° en art. 39, §1, 1°, punt 2 WAP Bedrijfsleiders evenals de prestaties waarop de zelfstandige bedrijfsleider aanspraak kan maken ingevolge een andere wettelijke, reglementaire, of statutaire bepaling, [...] een individuele overeenkomst of enig ander document, in voorkomend geval middels de naleving van bepaalde voorwaarden (zoals bedoeld in art. 305, 11° DB2P Wet).
Toepassingsgebied	Dit element is 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	<p>Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet (zoals bedoeld in art. 40, §2 WAP Bedrijfsleider) hebben geen invloed op de berekening van de reserves.</p> <p>Dit element is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend. Zo kunnen er onder andere geen verworven prestaties berekend worden wanneer de reserves worden gekapitaliseerd op basis van een verzekering verbonden met een beleggingsfonds (tak 23), op basis van een middelenverbintenis, op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de tariefgarantie van de verzekeraar niet gewaarborgd is tot de eindtermijn of op basis van een verzekering niet verbonden met een beleggingsfonds (tak 21) waarbij de techniek van Universal Life wordt toegepast.</p>

Naam	BenefitsSurplusDistribution
Definitie	De bepaling of de winstdeling of de verdeling van surplussen bovenop de verworven prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de verworven prestaties.
Toepassingsgebied	Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet in de toekenning van een winstdeling of verdeling van surplussen aan de aangeslotenen.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: OnTopOf: de winstdeling of de verdeling van surplussen wordt bovenop de verworven prestaties uitgekeerd. Included: de winstdeling of de verdeling van surplussen is omvat in de verworven prestaties
Toelichting	Dit element dient niet meegedeeld te worden indien het een pensioentoezegging betreft van het type vaste bijdragen (<i>TypeReserves</i> is gelijk aan <i>DC</i>) omdat er dan geen sprake is van een verworven prestatie.

5.10.1.3. 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	Bedrag van de prestatie waarop de rechthebbende recht heeft indien de aangeslotene op <i>EvaluationDate</i> zou overlijden.
Toepassingsgebied	Indien de rekening betrekking heeft op de opbouw van een prestatie 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). Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist vóór de overdracht. Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet de prestatie overlijden berekend worden juist na de overdracht. 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>TransferOut</i> , <i>TransferIn</i> , <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.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (= <i>EvaluationDate</i>) vanaf 1/1/2016.
Toelichting	Bij een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist vóór de overdracht.

	<p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een AVRO geëvalueerd worden juist na de overdracht.</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 AVRO geëvalueerd worden juist vóór het overlijden of de uitbetaling.</p> <p>Als (<i>EventType</i> gelijk is aan <i>TransferOut</i>, <i>TransferIn</i>, <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>
--	---

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
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 een overdracht van de reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferOut</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist vóór de overdracht.</p> <p>Bij de ontvangst van overgedragen reserves (<i>EventType</i> is <i>TransferIn</i>) moet het al dan niet voorzien zijn van een wezenrente geëvalueerd worden juist na de overdracht.</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>TransferOut</i>, <i>TransferIn</i>, <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>

5.11. Mandaten

Sectie 5.13 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.12. Autorisatie gebruikers

Sectie 5.14 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.13. Aansluiting solidariteitsregeling

Deze sectie is niet van toepassing voor de instructies versie ZS.

5.14. Toevoegen identificator regeling

Sectie 5.16 van de aangifte-instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

5.15. 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 inrichter of de pensioeninstelling.

Via de aangifte *SetContactRule* worden de contactgegevens van de inrichter en/of 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 (en het communiceren aan digitale aangeslotenen). Dit pensioenoverzicht moet " de contactgegevens bevatten van de persoon aan wie of de dienst waarbij de aangeslotene vragen of klachten kan stellen.

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 drie niveaus worden aangegeven en dit resulteert in drie 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 inrichter (= **OrganizerRule**): de geregistreerde contactgegevens zijn enkel van toepassing voor de regelingen van een specifieke inrichter.
3. 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, status van de aangeslotene en geldigheidsperiode van de contactregel. Zo kunnen er bijvoorbeeld afzonderlijke contactgegevens worden meegedeeld voor Nederlandstalige, Franstalige, Duitstalige burgers of voor degene die hun informatie in het Engels willen raadplegen.. Ook is het mogelijk om voor actieve aangeslotenen een ander aanspreekpunt (bv. de rechtspersoon) te voorzien dan voor de aangeslotenen die niet langer bedrijfsleider zijn van de inrichter (bv. de pensioeninstelling).

De pensioeninstelling kiest op welk niveau en met welke parameters de contactgegevens worden aangegeven. Om steeds alle burgers (ongeacht hun taal of status) 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*).

5.15.1. Aangifte

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

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

Naam	DefaultRule
Definitie	De contactgegevens worden meegedeeld op het niveau van de pensioeninstelling.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Boolean</i> .
Toelichting	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 inrichter of regeling worden meegedeeld en dus niet op het niveau van de pensioeninstelling. 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 (cf. <i>Language</i> en <i>AffiliationStatus</i>) gelden.

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

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 (cf. <i>Language</i> en <i>AffiliationStatus</i>) gelden.

Naam	Language
Definitie	De taal waarvoor de contactregel geldt.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn All, NL, FR DE en 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 of voor degenen die hun informatie in het Engels willen raadplegen. 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>Hoewel taalbeperkingen vanaf 1/1/2026 nog steeds van toepassing kunnen zijn op een specifieke regel, moeten de contactgegevens nog steeds beschikbaar zijn in alle nationale talen voor een aangeslotene (Frans, Nederlands en Duits). De pensioeninstelling is daarom verantwoordelijk voor het omzetten deze contactregels in de drie nationale talen.</p>

Naam	AffiliationStatus
Definitie	De status van de aangeslotenen waarvoor de contactregel geldt.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn All, Active en Inactive.
Toelichting	<p>Aan de hand van dit element kan bepaald worden dat de contactinformatie van toepassing is voor alle aangeslotenen ongeacht hun status, enkel de actieve aangeslotenen of enkel niet actieve aangeslotenen.</p> <p>Het gaat hier om de status van de aangeslotene zoals meegedeeld in de aangifte <i>AccountState</i>.</p>

Naam	ContactInfo
Definitie	De contactgegevens voor de meegedeelde contactregel.
Multipliciteit	1
Waarde	<p>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>).</p> <p>Vanaf 1/1/2026 is ten minste één van de elementen <i>E-mail</i>, <i>PhoneNumber</i> of <i>Hyperlink</i> verplicht.</p>

Naam	Enterprise
Definitie	De onderneming waarvoor de contactgegevens worden meegedeeld.
Toepassingsgebied	<p>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>.</p> <p>Vanaf 1/1/2026 is dit veld nog steeds verplicht.</p>
Multipliciteit	.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 waardes voor het element <i>Qualification</i> zijn: <i>PensionInstitution</i> ,

	<p>Organizer of ServiceProvider.</p> <p>Als het echter een standaardregel is (<i>DefaultRule</i>), kan "Qualification" nooit de waarde hebben van een "Organizer".</p>
Toelichting	<p>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 inrichter, de uitvoerende pensioeninstelling of een dienstverlener.</p>

Naam	ContactAddress
Definitie	Het adres van de te contacteren onderneming, persoon of dienst.
Toepassingsgebied	
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.

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 lettertekens.
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	Het element <i>PhoneNumber</i> bevat twee elementen: één verplicht element <i>PhoneNumber</i> en één optioneel element <i>CountryCode</i> .

	<p>Het element <i>CountryCode</i> is van het type <i>Reeks van lettertekens</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 lettertekens</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: Dominicaanse Republiek : +1-809, United Kingdom : +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 lettertekens</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	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

	<p>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*, *OrganizerRule* in combinatie met *Organizer* of *RegulationRule* in combinatie met *Regulation*), status van de aangeslotene (cf. *AffiliationStatus*), 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*, *OrganizerRule* of *RegulationRule*) en met dezelfde waardes voor (desgevallend) *Organizer* of (desgevallend) *Regulation* als de contactregel die wordt stopgezet
- én met dezelfde waardes voor status van de aangeslotene (cf. *AffiliationStatus*) en 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*, *OrganizerRule* of *RegulationRule***) in aanmerking genomen. De meest specifieke contactregel heeft steeds voorrang. M.a.w. een *RegulationRule* is specifiekter dan een *OrganizerRule* en een *OrganizerRule* is specifiekter dan een *DefaultRule*.
2. Na het type contactregel, wordt de status van de aangeslotene (cf. ***AffiliationStatus***) bekeken. Een contactregel met een specifieke status (dus waarde gelijk aan *Active* of *Inactive*) heeft steeds voorrang op een contactregel waarvoor er geen specifieke waarde wordt meegedeeld (dus *AffiliationStatus* is gelijk aan *All*).
3. 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*).
4. Een vierde 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.

5. Als er meerdere contactregels zijn met hetzelfde type van contactregel, dezelfde waarde voor desgevallend *Organizer* of *Regulation* én dezelfde waarden voor *AffiliationStatus*, *Language* én *StartDate*, dan zal de datum van indiening van de aangifte (cf. **CreationMoment**) de doorslag geven. Er wordt steeds voorrang gegeven aan de meest recente datum.

Een nieuwe (bijkomende) contactregel met hetzelfde type van contactregel, dezelfde waarde voor desgevallend *Organizer* of *Regulation* én dezelfde waarden voor status van de aangeslotene (cf. *AffiliationStatus*), 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
2.	Algemene principes.....	2
2.1.	Gebruikte wetgeving.....	2
3.	Communicatiekanalen.....	2
4.	Beschrijving van de uitwisselingsbestanden.....	2
5.	Aangiftes.....	3
5.1.	Aangifte van een regeling.....	3
5.1.1.	Inleiding.....	3
5.1.2.	Aangifte.....	4
5.1.3.	Antwoord.....	7
5.2.	Update gegevens regeling.....	8
5.2.1.	Inleiding.....	8
5.2.2.	Aangifte.....	9
5.3.	Beheer verband entiteiten 'regeling'.....	9
5.4.	Aangifte van een rekening.....	10
5.4.1.	Inleiding.....	10
5.4.2.	Aangifte CreateAccount.....	11
5.4.3.	Uniciteit en beperking van het aantal rekeningen per aansluiting.....	12
5.4.4.	Antwoord.....	13
5.5.	Stand van de rekening (tot 1/1/2026).....	14
5.5.1.	Aangifte.....	17
5.5.1.1.	Gegevens op het niveau van de rekening.....	18
5.5.1.2.	Gegevens op het niveau van het luik (onafhankelijk van het type luik).....	25
5.5.1.3.	Gegevens specifiek voor het luik leven.....	26
5.5.1.4.	Gegevens specifiek voor het luik overlijden.....	35

5.6.	Stand van de rekening (vanaf 1/1/2026)	36
5.6.1.	Aangifte Accountstate2.0	37
5.6.1.1.	Gegevens op het niveau van de rekening	37
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	66
5.6.2.	Aggregatieregels voor het pensioenoverzicht	68
5.7.	Bijdragen	75
5.7.1.	Deposit	75
5.7.1.1.	Aangifte	75
5.7.2.	Premium	77
5.7.2.1.	Aangifte	78
5.8.	Uittreding	83
5.9.	Uitbetaling van prestaties	83
5.10.	EventAccountState	84
5.10.1.	Aangifte	85
5.10.1.1.	Gegevens op het niveau van het luik (ongeacht het type van het luik)	89
5.10.1.2.	Gegevens specifiek voor het luik leven	90
5.10.1.3.	Gegevens specifiek voor het luik overlijden	93
5.11.	Mandaten	95
5.12.	Autorisatie gebruikers	95
5.13.	Aansluiting solidariteitsregeling	95
5.14.	Toevoegen identificator regeling	95
5.15.	Contactgegevens voor de aangeslotene	96
5.15.1.	Aangifte	97
6.	Inhoudstafel	103