

<b>Betreft</b>	Aangifte-instructies DB2P
<b>Datum</b>	<del>13/01/2014</del> 12/12/2014
<b>Versie</b>	ANDERE WAP 01. <del>01</del> 02

## 1. Inleiding

### 1.1. Algemeen

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

### 1.2. Toepassingsgebied

Dit document (instructies versie ANDERE WAP ~~01.01~~) omvat de aan te geven informatie over de regelingen die door de WAP specifiek in het leven zijn geroepen om de situatie na de uittreding van een aangeslotene te reguleren. Het gaat daarbij om:

- de regeling gesloten in toepassing van art. 32, §2 WAP (of onthaalstructuur);
- de regeling gesloten in toepassing van art. 32, § 1, 2° WAP (of overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt);
- de regeling gesloten in toepassing van art. 33 WAP (of individuele pensioeneis).

In bepaalde gevallen kunnen ook de regelingen waarvoor het beheer en de financiering worden 'beperkt' door de pensioeninstelling onder het toepassingsgebied vallen van deze instructies Andere WAP. Voor een definitie van de zogenaamde 'beperkte' regeling en een overzicht van de gevallen die onder dit toepassingsgebied kunnen vallen, zie sectie 5.1.1. Ook de situaties waarbij een individueel contract werd losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotenen die plaatsvond vóór 1/1/2004, worden in deze instructies beschouwd als 'beperkte regelingen'.

### 1.3. Inwerkingtreding

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

## 2. Algemene principes

---

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

### 2.1. Gebruikte wetgeving

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

### 3. Communicatiekanalen

---

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

### 4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden

---

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

### 5. Aangiftes

---

#### 5.1. Aangifte van een regeling

##### 5.1.1. Inleiding

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Overeenkomstig art. 33 WAP kan een uitgetreden werknemer, onder bepaalde strikte voorwaarden, van zijn nieuwe werkgever (waar voor hem geen pensioentoezegging bestaat) eisen om bedragen in te houden op zijn loon en door te storten aan een door hem gekozen pensioeninstelling. Deze individuele pensioeneis moet in de databank geregistreerd worden door een entiteit ‘regeling’ te creëren voor elke individuele overeenkomst tussen de nieuwe werkgever, de werknemer en de gekozen pensioeninstelling. Vermits het dan om de aangifte van één enkele overeenkomst gaat, zijn alle waarden per definitie uniek en wordt de algemene regel dus gerespecteerd.

## **(4) De ‘beperkte’ regeling**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Wie geeft aan?

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

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

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

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

## Wanneer moet worden aangegeven?

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

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

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

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

*Bestaande situaties zonder nieuwe aansluitingen vanaf 2014* moeten ten laatste tegen 31 december 2014 zijn aangegeven en vóór de eerste aangifte die naar die regeling verwijst. Hier wordt dus afgeweken van de algemene regel. Zowel de aangifte CreateRegulation als de aangiftes AccountState voor de aangeslotenen moeten dus ten laatste op 31 december 2014 zijn aangegeven. Indien de aangiftes AccountState eerder worden ingediend, moet ook de aangifte CreateRegulation eerder worden meegedeeld. Het gaat hier om bestaande onthaalstructuren die reeds vóór 1 januari 2014 zijn onderschreven en waarvoor er geen nieuwe aansluitingen plaatsvinden in de loop van 2014.

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

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

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

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

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

#### (4) De 'beperkte' regeling

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

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

##### 5.1.2. Aangifte CreateRegulation

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



Naam	RegulationCategory
Definitie	Categorie van de regeling.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waardes zijn:</p> <p><b>HostStructureOut:</b> onthaalstructuur voor het beheer van achtergelaten reserves</p> <p><b>HostStructureIn:</b> onthaalstructuur voor het beheer van overgedragen reserves</p> <p><b>HostStructureMixed:</b> onthaalstructuur voor het beheer van achtergelaten en overgedragen reserves</p> <p><b>AgreementTransferPI:</b> overeenkomst met een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt.</p> <p><b>IndividualPensionClaim:</b> individuele pensioeneis.</p> <p><b>LimitedRegulation:</b> 'beperkte' regeling.</p>
Toelichting	<p><i>HostStructureOut</i> duidt op een onthaalstructuur waarin de reserves worden beheerd van aangeslotenen die na hun uittreding uit de pensioenregeling ervoor hebben gekozen om op basis van art. 32, §1, 3° b) WAP hun reserves bij dezelfde pensioeninstelling te laten. Deze onthaalstructuur is m.a.w. uitsluitend van toepassing op de achtergelaten reserves van vertrekkende werknemers.</p> <p><i>HostStructureIn</i> heeft betrekking op een onthaalstructuur waarin de reserves worden beheerd van aangeslotenen die na hun uittreding uit de pensioenregeling ervoor hebben gekozen om op basis van art. 32, §1, 1° WAP hun reserves over te dragen naar de pensioeninstelling van hun nieuwe werkgever of van de inrichter waaronder hun nieuwe werkgever ressorteert. Deze onthaalstructuur is m.a.w. uitsluitend van toepassing op de overgedragen reserves van nieuwe werknemers.</p> <p><i>HostStructureMixed</i> duidt op een onthaalstructuur die het beheer van de reserves van de <i>HostStructureOut</i> en de <i>HostStructureIn</i> combineert. M.a.w. deze onthaalstructuur is van toepassing op zowel achtergelaten reserves van vertrekkende werknemers als op overgedragen reserves van nieuwe werknemers.</p> <p><i>AgreementTransferPI</i> duidt op een overeenkomst (of geheel van overeenkomsten) waarbij een individu de verworven reserves overdraagt naar een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt en de kosten beperkt, zoals bedoeld in art. 32, §1, 2° WAP.</p> <p><i>IndividualPensionClaim</i> duidt op de mogelijkheid zoals bedoeld in art. 33 WAP dat een werknemer na uittreding uit een pensioenstelsel, waarbij hij tenminste 42 maanden was aangesloten, van zijn nieuwe werkgever kan eisen dat deze bedragen van zijn loon inhoudt en doorstort aan een door hem gekozen pensioeninstelling, indien bij die werkgever geen pensioentoezegging bestaat.</p> <p><i>LimitedRegulation</i> duidt op:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– regelingen die werden 'beperkt' vóór 1/1/2004, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding) of niet meer gekend is door de pensioeninstelling. Voor de regelingen van het type vaste prestatie die door de pensioeninstelling werden 'beperkt' in de periode tussen 1/1/1996 en 1/1/2004 en waarvoor de inrichter nog bestaat, geldt een uitzondering.</li> <li>– regelingen die werden 'beperkt' na 1/1/2004 en vóór 1/1/2011, die nog niet geregistreerd zijn in DB2P én waarvan de inrichter niet meer bestaat (als gevolg van een faillissement of ontbinding). Voor regelingen die 'beperkt'</li> </ul>



	<p>werden na 1/1/2004 dient de inrichter in elk geval gekend te zijn door de pensioeninstelling.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– de situaties waarbij een individueel contract wordt losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling ten gevolge van een uitdiensttreding van de aangeslotenen die plaatsvond vóór 1/1/2004.</li> </ul>
--	---

Naam	DeclarationApproach
Definitie	Benadering die werd gevolgd door de pensioeninstelling bij de creatie van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: <b>SeperateApproach:</b> afzonderlijke benadering <b>ProductApproach:</b> product benadering
Toelichting	<p>Er zijn twee benaderingen om deze ‘beperkte’ regelingen in de databank te registreren:</p> <p><i>SeperateApproach:</i> in principe moet een entiteit ‘regeling’ gecreëerd worden voor elke afzonderlijke ‘beperkte’ regeling. Dit is zeker het geval wanneer een collectieve regeling ‘beperkt’ werd door de pensioeninstelling en de structuur van deze collectieve regeling vóór de ‘beperking’ nog gekend is door de pensioeninstelling. De ‘beperkte’ individuele rekeningen worden dan gekoppeld aan deze regeling.</p> <p><i>Product Approach:</i> als er geen afzonderlijke regeling (zoals in <i>SeperateApproach</i>) gecreëerd kan worden, dan kan de pensioeninstelling uitzonderlijk een entiteit ‘regeling’ creëren volgens de ‘productbenadering’. De ‘beperkte’ individuele rekeningen die niet gekoppeld kunnen worden aan een overkoepelende structuur en die door eenzelfde pensioeninstelling worden beheerd, worden dan beschouwd als één product onafhankelijk van de initiële regeling vóór de ‘beperking’. Wanneer een geheel van individuele overeenkomsten (of rekeningen) als een zelfde ‘product’ kan worden beschouwd en er voor elk mee te delen veld in de aangifte <i>CreateRegulation</i> slechts één waarde van toepassing is, volstaat het dus om voor dit ‘product’ slechts één entiteit ‘regeling’ te creëren.</p>

Naam	Organizers
Definitie	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i>, betreft het de inrichter van de regeling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i>, betreft het de (gewezen) inrichter van de initiële regeling.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i>, betreft het hier de werkgever die de ingehouden bedragen in het kader van een individuele pensioeneis doorstort aan de pensioeninstelling.</p>
Toepassingsgebied	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureMixed</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>LimitedRegulation</i>. Niet van toepassing indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i>.</p>
Multipliciteit	0..1
Waarde	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i>, <i>HostStructureMixed</i>, <i>IndividualPensionClaim</i> of <i>LimitedRegulation</i> en de regeling werd 'beperkt' na 2004:</p> <p>Type <i>Lijst van Ondernemingen</i>. Hiertoe dient het XML – element <i>Organizer</i> te worden gebruikt. De lijst moet minstens één onderneming bevatten.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en de regeling werd 'beperkt' vóór 2004 én het KBO-nummer van de inrichter niet teruggevonden kan worden:</p> <p>Type <i>Lijst</i>. Hiertoe dient het XML – element <i>Organizer</i> te worden gebruikt. Dit element is van het type <i>Reeks van lettertekens</i>.</p>
Toelichting	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i>, dan is dit veld steeds optioneel.</p> <p>Volgens de WAP is aan één regeling slechts één enkele inrichter verbonden. In principe bevat deze lijst dus slechts één enkel KBO-nummer van één inrichter.</p> <p>Het is echter mogelijk dat verschillende inrichters zich aansluiten, op basis van afzonderlijke overeenkomsten met dezelfde pensioeninstelling, bij een globaal beheerde onthaalstructuur (volgens de productbenadering, cf. 5.1.1). Deze globale onthaalstructuur voorziet dan in dezelfde voorwaarden voor alle inrichters en alle aangeslotenen. In dat geval is het mogelijk om hier een lijst van meerdere inrichters aan te geven.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i>, dan is dit veld verplicht en kan de lijst slechts één onderneming bevatten. Het betreft hier de werkgever zoals bedoeld in art. 33 WAP en dus niet de inrichter zoals bedoeld in art. 3, §1, 5° WAP.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en <i>DeclarationApproach</i> gelijk is aan <i>ProductApproach</i>, dan is dit veld optioneel. Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> en <i>DeclarationApproach</i> gelijk is aan <i>SeperateApproach</i>, dan is dit veld verplicht.</p> <p>Indien het een regeling betreft die werd 'beperkt' vóór 2004 én het KBO-nummer van de (gewezen) inrichter niet kan worden meegedeeld, dan kan hier uitzonderlijk de naam van de inrichter worden ingevuld.</p>

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

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

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

Naam	RegulationDocument
Definitie	Document(en) waarin de rechten en verplichtingen van de betrokken partijen bij de regeling worden bepaald.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p>Type <i>PDF</i></p> <p>Het element <i>RegulationDocument</i> heeft één verplicht attribuut <i>name</i> en twee optionele attributen <i>date</i> en <i>language</i>.</p> <p>Via het attribuut <i>name</i> wordt de naam van het bestand meegedeeld. Deze naam zal gebruikt worden bij de consultatie van de PDF documenten door de declarant of exploitant van de databank. Via het attribuut <i>date</i> is het mogelijk om aan te geven vanaf welke datum het document in werking is getreden. Via het attribuut <i>language</i> kan worden meegedeeld in welke taal het document wordt opgeladen.</p>
Toelichting	<p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i>, <i>HostStructureIn</i> of <i>HostStructureMixed</i> moeten hier enerzijds de verzekeringsovereenkomst of het bijzonder reglement worden opgeladen en anderzijds de algemene voorwaarden. Indien er slechts één regeling wordt gecreëerd voor een 'globale' onthaalstructuur ((volgens de productbenadering, cf. 5.1.1) moeten hier de modeldocumenten worden meegedeeld waarin de waarborgen worden beschreven die op dezelfde wijze door alle betrokken inrichters worden onderschreven, desgevallend met inbegrip van de algemene voorwaarden.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>AgreementTransferPI</i> moeten hier zowel de individuele overeenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen. Indien de regeling wordt aangegeven volgens de productbenadering (cf. 5.1.1) moeten hier de modeldocumenten worden meegedeeld die gelden voor geheel van identieke individuele overeenkomsten, desgevallend met inbegrip van de algemene voorwaarden.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>IndividualPensionClaim</i> moeten hier zowel de individuele overeenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen.</p> <p>Indien <i>regulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> moeten hier zowel de verzekeringsovereenkomst als de algemene voorwaarden worden opgeladen.</p> <p>Indien het onmogelijk is om de gevraagde documenten op te laden, dan kan uitzonderlijk een document worden opgeladen waarin de pensioeninstelling uitlegt op welke wijze de betrokken aangeslotenen de nodige informatie kunnen bekomen.</p> <p>De documenten moeten opgeladen worden in alle talen waarin ze worden aangeboden door de instelling.</p>

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

### 5.1.3. Antwoord

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

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

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

## 5.2. Update gegevens regeling

### 5.2.1. Inleiding

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

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

#### Wie geeft aan?

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

#### Wanneer moet worden aangegeven?

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

### 5.2.2. Aangifte *UpdateRegulation*

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

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

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

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



Hierop zijn een aantal uitzonderingen.

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

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

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

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

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

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

### 5.3. Beheer verband entiteiten 'regeling'

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

#### 5.4. Stand van de rekening

~~Deze Via deze aangifte heeft als doel AccountState wordt voor elke individuele aangeslotene bij de geregistreerde regelingen in DB2P een stand van de rekening aan te geven, m.a.w. de aangifte meegedeeld. Deze jaarlijkse stand van de rekening geeft een overzicht van de individuele opgebouwde rechten, de verschillende dekkingen, de bij leven en overlijden, de (verworven) reserves, etc. en prestatie, de datum van aansluiting. ...~~

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling.

~~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.~~

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vuistregels

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

#### 5.4.1. Aangifte AccountState

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

#### 5.4.1.1. Gegevens op het niveau van de rekening

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

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

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

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

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

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

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

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



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

5.4.2.1-5.4.1.2. Gegevens specifiek voor het luik leven

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

Naam	Reserves
Definitie	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>HostStructureOut</i> , <i>HostStructureIn</i> , <i>HostStructureMixed</i> , <i>AgreementTransferPI</i> of <i>IndividualPensionClaim</i> , het bedrag van de opgebouwde reserves waarover het individu op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.  Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> , het bedrag van de (wiskundige) reserve.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i>
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de reserves.  Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i> , dan worden de reserves in het kader van de 'beperkte' regeling verminderd tot het niveau dat gewaarborgd kan worden op basis van de reeds betaalde bijdragen en kunnen enkel nog evolueren in functie van de verplichtingen van de pensioeninstelling (cf. tarief of nettorendement van de activa).

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

Naam	BenefitsDate
Definitie	Datum vanaf wanneer de prestaties opeisbaar zijn.
Toepassingsgebied	Indien <i>Benefits</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i>
Toelichting	Het element betreft de datum op basis waarvan de prestaties worden berekend.

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

Naam	<b>ExpectedAnnuity</b>
Definitie	Het bedrag van de verwachte rente.
<del>Toepassingsgebied</del>	
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Rente</i> .
Toelichting	<p><del>Het betreft de verwachte rente zoals bedoeld in art. 26 WAP.</del></p> <p><del>Zolang de assumpties die aan de basis van de berekening van de verwachte rente liggen niet verder zijn uitgewerkt dient de verwachte rente te worden aangegeven zoals meegedeeld op de pensioenfiche (cf. art. 26 WAP).</del></p> <p><del>Dit element mag tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. In dat geval dient het bedrag van de verwachte rente van de verschillende luiken te worden opgeteld.</del></p> <p><del>Dit element moet vijfjaarlijks verplicht worden aangegeven indien het een rekening betreft van een aangeslotene die 45 jaar of ouder is. In andere omstandigheden is het element niet verplicht.</del></p> <p><del>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>LimitedRegulation</i>, dan is dit veld niet verplicht vóór 1/1/2015.</del></p>

### 5.4.1.3. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

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

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

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of <del>er voor dit luik</del> een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	<del>Niet verplicht vóór 01/01/2015.</del> <del>Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016.</del>
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).



## 5.5. Bijdragen

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

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

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

De aangifte *Deposit* van een bepaald jaar dient ten laatste tegen 31 augustus van het volgende jaar te worden meegedeeld. In 2014 dient een eerste aangifte te worden ingediend voor de premiestortingen verricht in 2013.

### 5.5.1. Aangifte *Deposit*

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

Naam	Employer
Definitie	De werkgever die de premies heeft gestort.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

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

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

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

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

## 5.6. Uittreding

Voor de situaties die binnen het toepassingsgebied van deze instructies vallen, is er geen uittreding zoals bedoeld in afdeling 5.6 van de instructies versie WAP.

## 5.7. Uitvoering van een prestatie

Afdeling 5.7. van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

## 5.8. Update gegevens uitvoering van een prestatie

Afdeling 5.8. van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

## 5.9. Betaling

Afdeling 5.9. van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

## 5.10. Einde betaling van een rente

Afdeling 5.10. van de instructies versie WAP geldt, mutatis mutandis, ook hier.

## 5.11. Transfer

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

## 5.12. Tussentijdse stand van de rekening

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

Een aangifte *EventAccountState* is vereist bij volgende gebeurtenissen:

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

Er moet **geen** aangifte *EventAccountState* worden meegedeeld in geval van overlijden. Momenteel zijn er nog geen instructies uitgewerkt voor de aangifte *EventAccountState* bij de uitbetaling van een prestatie. Deze aangifte zal later geïntegreerd worden (gelijktijdig met de verdere operationalisering van de aangiftes inzake de uitbetaling) en zal pas verplicht zijn voor uitbetalingen die plaatsvinden na 31 december ~~2014~~2017.

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

De aangifte is verplicht voor de hier bovenvermelde gebeurtenissen die plaatsvinden na 31 december 2013 en voorzover die gebeurtenissen plaatsvinden in het kader van een regeling die reeds in DB2P is geregistreerd of geregistreerd zou moeten zijn conform de aangifteverplichtingen. Voor de overdrachten tussen regelingen die worden uitgevoerd door eenzelfde pensioeninstelling en die niet het gevolg zijn van de uittreding van de aangeslotene geldt hierop een uitzondering. De aangifte *EventAccountState* is in dat geval pas verplicht voor de interne overdrachten binnen één pensioeninstelling die plaatsvinden vanaf 31 december 2014. Vanaf 1 januari 2015 zal dus voor elke overdracht van reserves tussen twee entiteiten 'regeling' een aangifte *EventAccountState* moeten gebeuren.

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

Bij een overdracht van de reserves (*EventType* is *TransferOut*, cf. sectie 5.12.1) moet de overdragende pensioeninstelling een aangifte *EventAccountState* indienen binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden overgeschreven naar de nieuwe regeling ~~én in ieder geval vóór de evaluatiedatum (van de volgende stand van de rekening) die voor de overdragende instelling zou gelden indien er geen transfer had plaatsgevonden.~~

Bij de ontvangst van overgedragen reserves (*EventType* is *TransferIn*, cf. sectie 5.12.1) moet de ontvangende pensioeninstelling een aangifte *EventAccountState* indienen ~~vóór de eerste aangifte van de stand van de rekening waarin reeds rekening wordt gehouden met de transfer.~~ binnen 90 kalenderdagen na de datum waarop de reserves worden ontvangen door de nieuwe regeling.

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

### 5.12.1. Aangifte EventAccountState

Naam	EventType
Definitie	De specifieke gebeurtenis waarvoor een tussentijdse stand van de rekening moet worden aangegeven.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: <b>Departure:</b> uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP <b>TransferOut:</b> overdracht reserves <b>TransferIn:</b> ontvangst overgedragen reserves
Toelichting	Er dient een aangifte <i>EventAccountState</i> met als waarde <i>Departure</i> te gebeuren voor elke rekening ( <i>Account</i> ) verbonden aan de regeling ( <i>Regulation</i> ) waarbij de aangeslotene uittreedt.  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.  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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

5.12.1.2. Gegevens specifiek voor het luik leven

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

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



Naam	Benefits
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop het individu aanspraak kan maken indien hij de reserves bij de pensioeninstelling laat staan tot de datum waarop de prestaties opeisbaar zijn.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.
Multipliciteit	1
Waarde	Indien de prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> . Indien de prestaties worden uitgedrukt als een rente, bevat <i>Benefits</i> het subelement <i>Annuity</i> van het type <i>Rente</i> .
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de prestaties.

Naam	BenefitsDate
Definitie	Datum vanaf wanneer de prestaties opeisbaar zijn.
Toepassingsgebied	Indien <i>Benefits</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Het betreft de datum op basis waarvan de prestaties worden berekend.

5.12.1.3. Gegevens specifiek voor het luik overlijden

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

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

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	<u>Geeft aan of er voor dit luik een (bijkomende) wezenrente is voorzien.</u>
Toepassingsgebied	
Multipliciteit	<u>1</u>
Waarde	<u>Type Booleaan.</u>
Overgangsmaatregel	<u>Verplicht voor aangiftes met een evaluatiedatum (=EvaluationDate) vanaf 1/1/2016.</u>
Toelichting	<u>De wezenrente wordt periodiek uitgekeerd aan de kinderen van de aangeslotene indien deze overlijdt vóór het bereiken van de pensioenleeftijd.</u> <u>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).</u>

### **5.13. Mandaten**

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

### **5.14. Autorisatie gebruikers**

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

### **5.15. Aansluiting solidariteitsregeling**

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

### **5.16. Toevoegen identificator regeling**

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