

Betreft	Aangifte-instructies DB2P
Datum	25/10/2010
Versie	01.01

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 (cf. infra). 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.

In het document wordt uitgegaan van een unieke aangifte tweede pijler, waarbij de aangifte over de uitbetaling aan DB2P in de plaats zal komen van deze aan het Pensioenkadaster.

Het document met de aangifte-instructies wordt opgedeeld in meerdere secties.

Sectie 2 behandelt de algemene werkingsprincipes die gelden voor de aangiftes aan DB2P.

Sectie 3 omschrijft de verschillende communicatiekanalen bij Sigedis. Hiertoe wordt ingegaan op de wijze waarop de aangifte opgesteld en verzonden dient te worden alsook de wijze waarop de resultaten ontvangen worden. De technische instructies voor de overdracht van de bestanden worden later nog verder uitgewerkt.

In *Sectie 4* wordt de algemene syntax besproken van de aangifte- en antwoordbestanden, los van het formaat van elke afzonderlijke aangifte. Hier komt ook de syntax aan bod van de waardes waarnaar steeds met een standaardformaat moet worden verwezen, zoals een datum of een bedrag. Verder wordt in deze sectie vastgelegd hoe in de aangifte moet worden verwezen naar vaak gebruikte entiteiten zoals een individu of onderneming.

Sectie 5 beschrijft voor elke afzonderlijke aangifte de mee te delen attributen, de periodiciteit en termijn van de aangifte evenals het (eventuele) antwoord van Sigedis.

1.2. Toepassingsgebied

Dit document (instructies versie 01.01) omvat de aan te geven informatie over de collectieve pensioentoezeggingen, de individuele pensioentoezeggingen (zowel de intern als extern gefinancierde) en de solidariteitstoezeggingen. De mee te delen gegevens over de andere regelingen zoals de onthaalstructuur, het VAPZ en de verzekeringen voor zelfstandigen zullen later worden toegevoegd.

Ook zogenaamde 'gereduceerde contracten' zijn in twee gevallen buiten het toepassingsgebied van deze versie 01.01 van de instructies.

1. Eerst en vooral zijn er de situaties waarbij een individueel contract werd gereduceerd en waarbij dat individuele contract werd losgekoppeld van de oorspronkelijke regeling. Het gaat daarbij noodzakelijk om reducties die hebben plaatsgevonden vóór 01/01/2004. Vanaf 2004 is een dergelijke loskoppeling nog slechts mogelijk in het kader van een onthaalstructuur. Slapers, d.w.z. werknemers die na hun uitdiensttreding aangesloten blijven bij de oorspronkelijke regeling, worden hier niet beoogd en vallen dus binnen het toepassingsgebied van deze versie 01.01 van de instructies.

2. Ten tweede zijn er de gevallen waarbij de groepsverzekering zelf werd gereduceerd en waarbij de inrichter niet meer bestaat (bijvoorbeeld naar aanleiding van een faillissement) of niet meer bekend is bij de pensioeninstelling.

Wat de reducties betreft die hebben plaatsgevonden vanaf 01/01/2004 dient de inrichter in elk geval gekend te zijn door de pensioeninstelling. Deze vallen enkel buiten het toepassingsgebied

van deze versie 01.01, indien de inrichter niet langer bestaat. Contracten die werden gereduceerd vóór 01/01/2004 dienen te worden aangegeven voor zover de inrichter door de pensioeninstelling gekend is.

Alle andere situaties die soms aangeduid worden met de term 'gereduceerde contracten' zijn binnen het toepassingsgebied van versie 01.01.

De aangiften m.b.t. intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen (*RegulationCategory* is gelijk aan *InternalPersonalPensionAgreement*) zijn niet verplicht vóór 01/01/2012.

2. Algemene principes

De hier beschreven algemene principes gelden behoudens de uitdrukkelijk afwijkende bepalingen die expliciet vermeld worden in de volgende secties.

2.1. Multi-functioneel protocol

Er wordt **slechts één protocol** gebruikt voor alle types van aangiftes over de tweede pijler.

Het protocol bepaalt dat een **aangiftebestand** is opgebouwd uit **een lijst van aangiftes**.

Een aangifte kan niet verder worden opgedeeld in meerdere deelaangiftes. Zo wordt er één aangifte voorzien voor de creatie van een regeling en een andere voor het meedelen van een stand van de rekening. Het is niet mogelijk om beide aangiftes - de creatie van een regeling en de stand van de rekening - gelijktijdig mee te delen. Beide aangiften moeten achtereenvolgens worden meegedeeld. Het is echter wel steeds mogelijk om beide aangiftes in hetzelfde aangiftebestand te versturen.

Elke type van aangifte heeft zijn eigen identificatoren, attributen en eventueel ook een antwoord dat door Sigedis wordt verstuurd. In sectie 5 wordt hierop meer in detail ingegaan.

2.2. Periodiciteit en termijn

Het moment waarop de aangifte moet worden verzonden is afhankelijk van het type aangifte. Voor elk type aangifte wordt in sectie 5 beschreven met welke periodiciteit en binnen welke termijn de aangifte verstuurd moet worden.

Als algemeen principe wordt uitgegaan van een jaarlijkse aangifte, tenzij expliciet anders wordt vermeld in sectie 5. Wanneer het algemeen principe van de jaarlijkse aangifte geldt, kan de aangevende instantie zelf kiezen op welk moment van het jaar zij de aangifte indient. Hierbij dienen de voorziene termijnen echter steeds te worden gerespecteerd.

Het is toegestaan om volgens een sneller ritme dan voorzien aan te geven. Zo kan de instelling die verantwoordelijk is voor de aangifte van de premies gestort door de werkgever (cf. sectie 5.5), indien zij dat wenst, de informatie maandelijks meedelen of meteen na elke storting.

2.3. Weigering van een aangiftebestand

Een aangiftebestand wordt geweigerd wanneer de fouten zo ernstig zijn dat het bestand niet kan worden geëxploiteerd. Een geweigerd bestand wordt beschouwd als een afwezig bestand. Sigedis streeft er naar om het aantal weigeringen te beperken. Een aangiftebestand kan om volgende redenen geweigerd worden:

1. **Onleesbaar bestand:** het is niet mogelijk om het bestand te openen en te exploiteren.
2. **Foutief bestandstype:** het bestand is opgesteld in XML, maar in een foutief type.
3. **Foutieve structuur:** er ontbreken verplichte aangifteblokken die noodzakelijk zijn voor de verwerking (bv. hoofding van het bestand) of het is niet mogelijk om het bestand op te delen in verschillende aangiftes.

Sigedis vermeldt steeds duidelijk de reden van de weigering in haar antwoord aan de aangevende instantie.

Na verbetering kan de aangevende instantie het bestand opnieuw versturen zonder risico op een dubbele aangifte.

2.4. Anomalieën in een aangifte en verbeteringen

Wanneer het bestand aanvaard is, wordt elke aangifte afzonderlijk geanalyseerd. In elk van deze aangiftes kunnen verschillende anomalieën opgespoord worden. Wanneer een anomalie wordt vastgesteld, wordt dit vermeld in het antwoord van Sigedis. Aangiftes die geen anomalieën bevatten, worden steeds aanvaard ongeacht het statuut van de andere aangiftes in het bestand.

Of een aangifte al dan niet verwerkt wordt, is afhankelijk van de ernst van de opgespoorde anomalieën (blocking of warning). Indien een anomalie wordt opgespoord, stuurt Sigedis als antwoord de oorspronkelijk aangifte terug. Dit antwoord bevat eveneens voldoende gegevens om de anomalie op te volgen en te verbeteren. Elk type van anomalie wordt immers geïdentificeerd aan de hand van een unieke code.

2.4.1. Blokkerende anomalieën

Een aangifte die één of meerdere blokkerende anomalieën (blocking) bevat, kan niet worden verwerkt. Dit heeft tot gevolg dat er geen (geldige) aangifte heeft plaatsgevonden en dat de aangevende instantie dus een nieuwe (verbeterde) aangifte moet indienen binnen de normale aangiftetermijn die van toepassing was bij de oorspronkelijke aangifte. Indien binnen de oorspronkelijke termijn geen geldige en dus niet-blokkerende aangifte wordt ingediend, is de aangevende instantie in overtreding met de instructies.

2.4.2. Niet-blokkerende anomalieën

Een aangifte die enkel niet-blokkerende anomalieën bevat, wordt door Sigedis verwerkt. De aangevende instantie ontvangt een bericht met informatie over de kwaliteit van de aangifte en over de aard van de fouten in die aangifte.

De aangevende instantie kan op twee manieren reageren. Een eerste mogelijkheid bestaat er in dat de aangevende instantie de aangifte volledig annuleert en ze vervangt door een nieuwe (verbeterde) versie (zie 4.4.5.). Dit kan enkel binnen de oorspronkelijke aangiftetermijn.

Een tweede mogelijkheid is een verbeterende aangifte in te dienen (zie 4.4.4.). In dit geval blijft de originele aangifte van kracht, maar wordt een 'addendum' bij die aangifte gevoegd.

Het is van belang het verschil te begrijpen tussen de twee methodes. Indien een aangifte wordt geannuleerd en vervangen, dan geldt enkel de vervangende aangifte: het is alsof de eerste aangifte nooit heeft plaatsgevonden. De instantie die de databank consulteert, zal enkel de vervangende aangifte aantreffen.

Indien een aangifte niet wordt geannuleerd, dan blijft de oorspronkelijke aangifte aanwezig in de databank en zal de consulterende instantie de oorspronkelijke aangifte terugvinden in de historiek van de opeenvolgende aangiften.

2.4.3. Geen anomalieën

Ook wanneer Sigedis geen anomalieën detecteert, ontvangt de aangevende instantie daarvan een bericht.

Hoewel er volgens Sigedis geen (door Sigedis detecteerbare) fouten staan in deze aangifte, kan de aangevende instelling van mening zijn dat er redenen zijn om de aangifte te vervangen of te verbeteren. Dit gebeurt op dezelfde wijze als voor niet-blokkerende anomalieën.

2.5. Evolutie

De aangiftes en de instructies kunnen doorheen de tijd evolueren. Op technisch vlak tracht Sigedis voor zover mogelijk compatibel te blijven met het verleden. Zo zal een bestand dat technisch gezien conform is met het huidige protocol in principe ook conform blijven met de volgende versies ervan. Daarentegen is het wel mogelijk dat een bestand op functioneel vlak niet langer geldig is omwille van evoluties. Nemen we het voorbeeld van een optioneel attribuut dat doorheen de tijd verplicht wordt. Deze evolutie heeft geen impact voor de instanties die dit attribuut reeds meedeelden. De instanties die het attribuut nog niet invulden, zullen hun systeem echter moeten aanpassen om een geldige aangifte te kunnen indienen.

De uitbreiding van de instructies met de aangiftes over andere categorieën van regelingen zal gebeuren op basis van de bestaande aangiftes. Zo zal een toekomstige uitbreiding met de aangiftes over de aanvullende regelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders gebruik maken van dezelfde structuur als deze voor de aangiftes in dit document.

Na de initiële opstart, worden veranderingen aan de instructies aangebracht volgens een procedure die vergelijkbaar is met deze die gebruikt wordt voor de DMFA. Wijzigingen worden tijdig aangekondigd zodat de aangevende instanties de nodige aanpassingen kunnen doen.

2.6. Overgangsmodaliteiten

Tijdens de periode meteen na de opstart van DB2P wordt een soepele controle toegepast op fouten en nalatigheden. Ook gelden voor bepaalde attributen overgangsmatregelen. Deze worden duidelijk vermeld in de beschrijving van het attribuut in sectie 5.

De periodiciteit en termijn van de aangiftes zoals vastgelegd in sectie 5 zullen gelden vanaf het moment dat alle partners op kruissnelheid zijn. Bij de opstart gelden er meer soepele termijnen, deze worden eveneens vermeld in sectie 5.

Bepaalde aangiftes zijn niet vereist bij de opstart.

Ondanks de voorziene overgangsmatregelen moeten de aangiftes die noodzakelijk zijn voor de PK-finaliteiten (cf. uitbetaling van een prestatie) van bij aanvang voldoen aan de huidige kwaliteitsvereisten. Hier zijn enkel overgangsmatregelen van toepassing voor de attributen die niet zijn opgenomen omwille van de PK-finaliteiten.

2.7. Delegatie en verantwoordelijkheden

Per type van aangifte wordt in dit document bepaald wie verantwoordelijk is voor de aangifte: de inrichter enerzijds of de pensioen- of solidariteitsinstelling anderzijds.

De aangifte van de regeling is de verantwoordelijkheid van de inrichter. De aangiftes over de individuele pensioenopbouw van de aangeslotenen (cf. stand van de rekening, transfer, etc.) zijn de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling. De aangifte van een aansluiting bij een solidariteitsregeling is de verantwoordelijkheid van de solidariteitsinstelling.

In overeenstemming met art. 68, 68bis en 68 quinquies Wet Sociale Bepalingen zijn de uitbetalingsinstellingen verantwoordelijk voor de aangiftes over de uitbetaling van een prestatie.

De aangifte van de premiestortingen door de werkgever is de verantwoordelijkheid van de pensioen- of solidariteitsinstelling die deze stortingen ontvangt.

De verantwoordelijke kan er steeds voor kiezen om de aangifte uit te besteden aan derden.

2.7.1. Delegatie van een inrichter aan een pensioen- of solidariteitsinstelling

De inrichter kan het indienen van de aangifte delegeren aan de pensioen- of solidariteitsinstelling die belast is met de uitvoering van de regeling. De delegatie wordt meegedeeld aan Sigedis via een specifieke aangifte (cf. sectie 5.13) ofwel door de inrichter die het mandaat verleent ofwel door de instelling die het mandaat ontvangt. In het laatste geval moet het mandaat bewezen kunnen worden via een expliciet document of een clause in een contract. Dit bewijs wordt niet systematisch aan Sigedis overgemaakt maar moet op vraag voorgelegd kunnen worden.

Nadat het mandaat is aangegeven kunnen zowel de inrichter als de mandataris aangiftes over de regeling indienen.

Tot 01/01/2013 geldt een overgangsmatregel voor de extern gefinancierde regelingen ingevoerd op ondernemingsniveau. Tijdens deze overgangperiode worden aangiftes ingediend door een pensioen- of solidariteitsinstelling aanvaard, ook al geeft de inrichter hiervoor geen mandaat.

2.7.2. Delegatie aan een dienstverlener

De instantie (inrichter, pensioen- of solidariteitsinstelling, ...) die verantwoordelijk is voor een aangifte kan het indienen van deze aangifte steeds delegeren aan een dienstverlener. De instantie die het mandaat verleent moet dit meedelen aan Sigedis via een specifieke aangifte (cf. sectie 5.13). De aangifte van het mandaat moet meegedeeld zijn vooraleer de gemandateerde dienstverlener kan aangeven.

2.8. Gebruikte wetgeving

Op verschillende plaatsen in het document komen afkortingen voor om te verwijzen naar vaak gebruikte wetgeving. Deze afkortingen worden hieronder overlopen:

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, B.S. 14-11-2003
KB Solidariteit	Koninklijk Besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de solidariteitsprestaties verbonden met de sociale aanvullende pensioenstelsels, B.S. 14-11-2003
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
CAO Wet	Wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités, B.S. 15-01-1969
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
Controlewet	Wet van 9 juli 1975 betreffende controle der verzekeringsondernemingen, B.S. 29-7-1975
KB WIB	Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelasting 1992, B.S. 13-9-1993
KB Wetboek Vennootschappen	Koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het wetboek van vennootschappen, B.S. 6-2-2001
ZIV Wet	Wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, B.S. 27-08-1994
Wet Sociale Bepalingen	Wet van 30 maart 1994 houdende sociale bepalingen, B.S. 31-03-1994
WIB	Wetboek van de inkomstenbelasting 1992
RSZ Wet	Wet van 29 juni 1981 houdende de algemene beginselen van de sociale zekerheid voor werknemers, B.S. 2-7-1981
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
WAPZ	Programmawet (I) van 24 december 2002, B.S. 31-12-2002

3. Communicatiekanalen

De verwerking, de controles en de anomalieën blijven steeds hetzelfde, ongeacht het communicatiekanaal. Enkel de technische uitwerking verschilt. Zo kan een aangifte die werd ingediend via één kanaal verbeterd worden via een ander kanaal.

De technische details van deze communicatiekanalen zijn beschikbaar op de website www.db2p.be.

De batch modus en de portaal modus worden aangeboden bij de opstart van de databank. De mogelijkheid van een webservice wordt momenteel nog onderzocht.

3.1. Batch modus

In de batch modus worden de aangiftes samen op een zelfde moment verstuurd.

3.2. Modus 'Portaal van de Sociale Zekerheid'

Het Portaal van de Sociale Zekerheid wordt voorzien voor de aangifte van gerichte of uitzonderlijke acties.

3.3. Modus 'Webservice'

De webservice wordt gebruikt voor de aangifte van gerichte acties naarmate deze zich voordoen (STP).

4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden

In deze sectie wordt de inhoud van de uitwisselingsbestanden technisch beschreven. Er wordt in detail ingegaan op de structuur van de uitwisselingsbestanden, de weergave van de data, de technische gegevens, ... De lijst van de verschillende mogelijke aangiftes en hun attributen wordt hier echter niet opgenomen. De functionele beschrijving hiervan komt aan bod in sectie 5.

4.1. Formaat van de bestanden

4.1.1. XML

De uitwisselingsbestanden worden opgesteld in **XML** formaat.

Alle uitwisselingsbestanden worden gecodeerd in **UTF-8**, zoals aanbevolen door de XML standaarden. Zij beginnen dus steeds met de hoofding:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

De XML standaarden bepalen eveneens dat de bestanden **hoofdlettergevoelig** zijn. Zo worden de namen van elementen, attributen en constanten niet herkend wanneer in de schrijfwijze het onderscheid tussen hoofdletters en kleine letters niet worden gerespecteerd.

4.1.2. Conventies inzake naamgeving

Aangezien aan een element slechts één naam kan worden toegewezen en deze naam bovendien taalkundig zo neutraal mogelijk dient te zijn, worden de namen van de elementen, attributen en waardes in het **Engels** opgesteld.

De namen van elementen en constanten worden met een hoofdletter geschreven aan het begin van elk woord, de andere letters zijn steeds kleine letters (**CamelCase**). De namen van de attributen volgen dezelfde regel, behalve dan voor de eerste letter. Deze is steeds een kleine letter.

```
<CancelDeclaration sequence="123" initialDeclarationFileId="declarationfile_001" ... />
```

4.1.3. XML stijl

Het protocol omschrijft duidelijk de relatie tussen de elementen en hun verschillende mogelijke waardes.

Voor de XML stijl geldt het principe dat de attributen enkel gebruikt worden wanneer ze bepalend zijn voor een element. Alle andere parameters dienen in de juiste volgorde opgelijst te worden als subelementen. Voor de correcte syntax verwijzen we naar de XSD-definitie (cf. versie 01.01 beschikbaar op www.db2p.be).

4.2. Conventies inzake schrijfwijze

4.2.1. Elementen van het protocol

De attributen die voorkomen in de aangifte- of antwoordbestanden van DB2P worden in dit document steeds als volgt omschreven:

Naam	Naam van het attribuut
Definitie	De <i>Definitie</i> omschrijft de betekenis van het attribuut.
Toepassingsgebied	Het <i>Toepassingsgebied</i> omschrijft de voorwaarde die bepaalt of het attribuut al dan niet relevant is. Indien de voorwaarde niet geldt, moet het veld niet worden meegedeeld. Indien de voorwaarde daarentegen wel geldt, moet het attribuut worden ingevuld. Het attribuut is steeds van toepassing wanneer er geen voorwaarden worden bepaald in het toepassingsgebied.
Multipliciteit	De <i>Multipliciteit</i> verwijst naar het aantal mogelijke waardes die voor het attribuut kunnen worden meegedeeld (onder het parent element). De volgende codes worden gebruikt: <ul style="list-style-type: none"> - <i>1</i> duidt aan dat het attribuut uniek is en technisch gezien verplicht . - <i>0..1</i> duidt aan dat het attribuut uniek is, maar technisch gezien optioneel (tussen 0 en 1 waardes worden geaccepteerd). - <i>0..N</i> duidt aan dat het attribuut meervoudig is, maar technisch gezien optioneel (tussen 0 en N waardes worden geaccepteerd). - <i>1..N</i> duidt aan dat het attribuut meervoudig is en technisch gezien verplicht (tussen 1 en N waardes worden geaccepteerd). <p>Meer algemeen, betekent <i>x..y</i> dat het aantal in te vullen waardes gelegen is tussen x en y (inbegrepen). <i>x..x</i> wordt afgekort tot <i>x</i>.</p> <p>Merk op dat enkel rekening moet worden gehouden met de multipliciteit wanneer het attribuut van toepassing is. Indien het attribuut niet van toepassing is, is de multipliciteit steeds gelijk aan 0.</p>
Waarde	De <i>Waarde</i> omschrijft de precieze inhoud van het attribuut. <p>Wanneer een reeks van fixed values moet worden omschreven, worden deze waardes in het vet getypt, om ze duidelijk te onderscheiden van de bijhorende uitleg.</p>
Overgangsmaatregel	De <i>Overgangsmaatregelen</i> bepalen de afwijkingen in de aangiftes die worden toegestaan tijdens de opstartperiode van DB2P.
Toelichting	De <i>Toelichting</i> omvat indien nodig een bijkomende verduidelijking bij het attribuut.
Voorbeelden	Het <i>Voorbeeld</i> illustreert hoe het attribuut moet worden meegedeeld.

De kleuren **paars** en **blauw** betreffen de opstartperiode en geven aan of het attribuut prioritair is (paars) of niet (blauw). Indien een attribuut prioritair is, wil dat zeggen dat het vanaf de eerste aangiftes moet aangegeven worden (vanzelfsprekend voor zover het van toepassing is op de aan te geven situatie). Het feit dat het moet aangegeven worden, sluit niet uit dat er gedurende een bepaalde periode bijzondere modaliteiten kunnen gelden (vb. minder stringente vormvereisten of inhoudelijke vereisten), maar dat neemt niet weg dat er voor dit attribuut wel degelijk een waarde moet worden aangegeven. Het ontbreken van een waarde voor dat attribuut is dan een anomalie die in sommige gevallen blokkerend kan zijn en tot een verwerping van de aangifte kan aanleiding geven. De concrete manier waarop wordt omgegaan met een anomalie, wordt bepaald in wat volgt. Een niet-prioritair attribuut daarentegen is een attribuut dat tijdens de opstartperiode niet moet worden aangegeven. Het ontbreken van een waarde voor dat attribuut of een foute waarde voor het attribuut is dan ook geen anomalie gedurende die opstartperiode. De duur van de opstartperiode wordt gedefinieerd in wat volgt. In principe kan die verschillen van attribuut tot attribuut, maar er is niettemin gestreefd naar een uniforme definitie van de opstartperiode.

De kleuren **oranje** en **grijs** hebben de volgende betekenis:

- Grijs verwijst naar de technische attributen.
- Oranje wordt gebruikt voor de attributen afkomstig uit het netwerk van de Sociale Zekerheid.

De context waarin het attribuut gebruikt dient te worden, wordt duidelijk omschreven in de verschillende secties. Wanneer het attribuut een subelement betreft dat onder een ander element moet worden gebruikt, worden de bijzonderheden van dit element eveneens beschreven.

4.2.2. Andere conventies

De geel gearceerde kaders worden gebruikt om de voorbeelden weer te geven.

Wanneer in de tekst verwezen wordt naar protocolelementen, zoals de naam van een attribuut, worden deze cursief getypt.

4.3. Weergave van de standaardwaardes

In het protocol worden de waardes van een zelfde type steeds op dezelfde wijze weergegeven. Deze sectie beschrijft voor elk type waarde welke notaties aanvaard worden. Het protocol is in dat opzicht zeer flexibel en laat meerdere mogelijkheden toe om naar entiteiten te verwijzen. De aangevende instantie kan vrij kiezen welke van deze mogelijke formaten ze gebruikt.

4.3.1. Standaardformaten

Deze sectie beschrijft de standaardformaten voor waardes die niet specifiek zijn voor het domein van de aanvullende pensioenen, zoals taal, integer, datum, ...

4.3.1.1. Reeks van lettertekens

Een reeks van lettertekens wordt in XML als volgt weergegeven:

```
<Message>Goedendag, ... </Message>  
< ... message="Goedendag, ..." />
```

De conventies inzake de schrijfwijze van XML moeten vanzelfsprekend steeds gerespecteerd worden. Indien in de waarde een teken voorkomt dat in de XML syntax wordt gebruikt, moet dat dan ook steeds gequote worden.

```
<MyDefinition>Si a<b, ... </MyDefinition>
```

4.3.1.2. Datum

Voor de weergave van een datum wordt het aanbevolen formaat voor XML gebruikt (YYYY-MM-DD).

```
<BirthDate>1972-09-23</BirthDate>
```

4.3.1.3. Moment

Voor de weergave van een moment wordt hetzelfde formaat gebruikt als voor de weergave van een datum gevolgd door een hoofdletter T en de weergave van het uur, in het formaat hh:mm:ss of hh:mm. Het uur wordt steeds uitgedrukt volgens het formaat 24h. Er wordt gewerkt met de Belgische tijdsaanduiding.

```
<GenerationTime>2010-06-01T15:25:10</GenerationTime>
```

4.3.1.4. Taal

Voor de weergave van de taal, wordt de ISO-standaard 639-1 gebruikt. De codes kunnen zowel met kleine letters als met hoofdletters worden geschreven.

Enkele vaak voorkomende voorbeelden zijn:

Frans	FR
Nederlands	NL
Engels	EN
Duits	DE

```
<ContactLanguage>nl</ContactLanguage>
```

4.3.1.5. Getal

Een getal wordt geschreven zonder scheidingstekens voor duizendtallen. Als decimaal scheidingsteken wordt de komma gebruikt. Negatieve waardes worden voorafgegaan door een minteken.

```
<... value1="12" value2="123456,7" value3="0" value4="-15,75" />
```

4.3.1.6. Integer

Het formaat voor een integer is vergelijkbaar met dat van een getal. Het formaat voor een integer kan daarentegen nooit decimalen bevatten.

```
<... value="12" />
```

4.3.1.7. Percentage

Een percentage kan geschreven worden als een getal (bv. 0,03) of met behulp van het letterteken '%' (bv. 3%). Bijgevolg is de notatie '3%' gelijk aan '0,03'.

```
<Rate>0,0325</Rate>  
<Rate>3,25%</Rate>
```

4.3.1.8. Bedrag

Een bedrag wordt genoteerd in de vorm van een getal, gevolgd door een spatie en de munteenheid. Ter herinnering, de getallen worden geschreven zonder een scheidingsteken voor de duizendtallen, maar met een komma als decimaal scheidingsteken. Het formaat voor de munteenheid is een code van drie letters zoals bepaald door de ISO-standaard 4127 (cf. http://www.iso.org/iso/fr/currency_codes_list-1). De code voor de euro is EUR, de code voor de oude Belgische frank was BEF.

```
<Price>1234,56 EUR</Price>
```

4.3.1.9. Booleaan

Een booleaan verwijst naar de keuze tussen twee waarden: *waar* of *onwaar*, *ja* of *neen*, ...

De notaties *true*, *yes*, *Y* en *1* worden aanvaard om te verwijzen naar een resultaat dat *waar* is. De notaties *false*, *no*, *N* en *0* worden aanvaard om te verwijzen naar een resultaat dat *onwaar* is.

```
<TrainIsLate>true</TrainIsLate>
```

4.3.1.10. Identifier naar keuze

Dit formaat wordt gebruikt wanneer de aangevende instantie zelf een identifier kan kiezen om naar een entiteit (zoals een aangiftebestand, een regeling of rekening) te verwijzen.

De identifier bestaat uit maximum 30 lettertekens en kan letters, cijfers of de volgende karakters omvatten: . (punt), - (afbreekstreepje) en / (slash). Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen hoofdletters en kleine letters.

```
<Id>72-1205/4031/LG</Id>
```

4.3.1.11. Identifier Sigedis

Dit formaat wordt gebruikt wanneer de identifier wordt toegekend door Sigedis. De identifier omvat zes blokken van vier cijfers die worden gescheiden door een - (afbreekstreepje). De identifier kan in de aangiftes worden ingevuld met of zonder deze scheidingstekens.

```
<Reference>2010-1234-5678-9012-3456-0842</Reference>  
<Reference>201012345678901234560842</Reference>
```

4.3.1.12. Binaire gegevens

Als 'binaire gegevens' worden beschouwd alle gegevens die niet rechtstreeks als tekst leesbaar zijn in de XML aangiftebestanden. Een typisch voorbeeld van binaire gegevens zijn de PDF bestanden met hun eigen formaat.

De binaire gegevens worden rechtstreeks opgenomen in een XML element, gecodeerd in base64. In tegenstelling tot de andere gegevens, kunnen de binaire gegevens niet worden weergegeven in de vorm van een attribuut. Deze notatie is immers enkel bruikbaar voor gegevens van een klein formaat en dus niet voor bestanden.

De codering base64 is vastgelegd in het document **RFC 4648** (cf. <http://tools.ietf.org/html/rfc4648>).

```
<MyFile>
  U2lnZWRpcyB2b3VzIHJlbWVYy21lIHbvdXIgdm90cmUgZmljaGllciBkZSBk6WNsYXJhdGlvbi4=
</MyFile>.
```

Er bestaan meerdere implementaties om te coderen of decoderen in base64. Bijvoorbeeld:

- in Java: de bibliotheek *commons-codec* (cf. <http://commons.apache.org/codecs/>)
- in C# en VB.NET, de methoden *System.Convert.ToBase64String()* en *System.Convert.FromBase64String()*.

4.3.1.13. PDF

De PDF documenten die verstuurd moeten worden, zijn van het type PDF/A-1a zoals gedefinieerd door ISO 19005-1:2005. Bijgevolg moet de tekst vervat in de PDF in de vorm van een tekst worden weergegeven en dus niet in de vorm van een afbeelding.

De keuze voor het type PDF/A-1a beoogt twee doelstellingen. Ten eerste moet het verstuurd document gedurende zeer lange tijd leesbaar blijven, zelfs 40 jaar na aangifte. Ten tweede moet de tekst vervat in het document rechtstreeks en automatisch exploiteerbaar zijn met het oog op het doorzoeken en indexerend van het document. Dit is immers niet mogelijk wanneer de tekst zonder meer gekopieerd wordt in de vorm van een afbeelding.

Een document dat betrekking heeft op regelingen ingevoerd vóór 01/01/2012 mag ook worden aangegeven als een PDF van het type PDF/A zoals gedefinieerd door ISO 19005-1:2005.

De bestanden dienen overgemaakt te worden via een XML element. De body van dat element omvat dan de inhoud van het PDF bestand. Aangezien het hier binaire gegevens betreft, moeten zij gecodeerd worden in base64. Het is ten slotte mogelijk om een optioneel attribuut *name* toe te voegen aan het element om de naam van het bestand mee te delen.

Tijdens de opstartperiode wordt daarnaast een mogelijkheid voorzien voor het massaal opladen van PDF documenten. De concrete instructies inzake deze procedure voor het opladen van de PDF documenten worden later meegedeeld.

```
<MyFile name="reglement.pdf">
  U2lnZWRpcyB2b3VzIHJlbWVYy21lIHbvdXIgdm90cmUgZmljaGllciBkZSBk6WNsYXJhdGlvbi4=
</MyFile>.
```

4.3.1.14. Reeks van fixed values

Wanneer een waarde gekozen moet worden uit een reeks van fixed values, wordt een code toegekend aan elke mogelijke waarde. Deze code moet dan worden meegedeeld in de aangifte.

```
<TrainType>IC</TrainType>
```

4.3.1.15. Lijst van waardes

Een lijst van waardes wordt weergegeven via een omvattend element dat de lijst afbakt en één element voor elke waarde in de lijst.

```
<Items>
  <Item value="A"/>
  <Item value="B"/>
  <Item value="C"/>
  ...
</Items>
```

Merk op dat er een verschil is tussen een lege lijst (het omvattend element is ingevuld, maar er zijn geen elementen binnen de lijst) en de afwezigheid van een lijst. Een lege lijst verwijst naar een geldig formaat en betekent dat er geen waardes zijn in de lijst. Bij de afwezigheid van een lijst is er geen informatie. De afwezigheid van een lijst kan leiden tot een anomalie, bijvoorbeeld wanneer het een verplicht veld betreft dat niet werd ingevuld.

```
<Items />
```

4.3.2. Verwijzing naar vaktermen

4.3.2.1. Individu

Een individu dient geïdentificeerd te worden op basis van volgende identificatiegegevens:

Naam	Ssin
Definitie	Het identificatienummer van het individu voor de sociale zekerheid.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Het INSZ is een identifier van het formaat 9999999999. Het INSZ dient meegegeed te worden zonder scheidingstekens.
Toelichting	Het INSZ-nummer is een unieke identificatiesleutel per natuurlijk persoon die gebruikt wordt in de sociale zekerheid. Voor de personen opgenomen in het Rijksregister (ingeschreven in het Belgisch bevolkings of vreemdelingenregister) is dit het rijksregisternummer. Voor personen die niet ingeschreven zijn in het rijksregister en waarover informatie moet worden bijgehouden in het kader van de sociale zekerheid is dit het KSZ-nummer.

Naam	LastName
Definitie	De naam van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	FirstName
Definitie	De voornaam van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .
Toelichting	Enkel indien er geen voornaam bestaat, is het toegelaten om voor dit veld een lege waarde mee te delen.

Naam	Middlename
Definitie	De tweede voornaam van het individu.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	Gender
Definitie	Het geslacht van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	1: Man. 2: Vrouw.

Naam	BirthDate
Definitie	De geboortedatum van het individu.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Indien de maand en/of dag onbekend zijn, kan hiervoor de waarde 00 worden ingevuld.

Naam	BirthPlace
Definitie	De geboorteplaats van het individu.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>BirthPlace</i> omvat de subelementen <i>Country</i> en <i>Municipality</i> (cf. infra).

Naam	Address
Definitie	Het adres van het individu.
Multipliciteit	0..1
Waarde	<i>Address</i> omvat de subelementen <i>Country</i> , <i>Municipality</i> , <i>Street</i> , <i>HouseNumber</i> en <i>Box</i> (cf. infra).

De elementen *BirthPlace* en *Address* omvatten volgende subelementen:

Naam	Country
Definitie	Land.
Multipliciteit	1
Waarde	<i>Country</i> omvat de subelementen <i>Code</i> en <i>Description</i> . <i>Description</i> wordt weergegeven als een reeks van lettertekens. Voor de weergave van <i>Code</i> wordt de NIS-code van 3 cijfers gebruikt (cf. http://statbel.fgov.be/nl/binaries/codes_identification_140910_tcm325-52965.xls). De NIS-code voor België is 150.
Toelichting	Beide subelementen zijn verplicht.

Naam	Municipality
Definitie	Gemeente.
Multipliciteit	1
Waarde	<i>Municipality</i> omvat de subelementen <i>Description</i> en <i>PostalCode</i> . <i>Description</i> wordt weergegeven als een reeks van lettertekens.
Toelichting	Voor een adres in België dient <i>PostalCode</i> te worden meegedeeld en is <i>Description</i> optioneel. Een postcode in België bestaat steeds uit vier cijfers. Voor een adres in het buitenland is enkel <i>Description</i> verplicht.

Address bevat daarnaast nog:

Naam	Street
Definitie	Straat.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	HouseNumber
Definitie	Huisnummer.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

Naam	Box
Definitie	Busnummer in het gebouw.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Reeks van lettertekens</i> .

```

<Director>
  <LastName>Janssen</LastName>
  <FirstName>Pierre</FirstName>
  <Gender>1</Gender>
  <BirthDate>1952-08-12</BirthDate>
</Director>

```

```

<Director>
  <Ssin>52081205955</Ssin>
  <LastName>Janssen</LastName>
  <FirstName>Pierre</FirstName>
  <MiddleName>Jean</MiddleName>
  <Gender>1</Gender>
  <BirthDate>1952-08-12</BirthDate>
  <BirthPlace>
    <Country>
      <Code>150</Code>
      <Description>België</Description>
    </Country>
    <Municipality>
      <PostalCode>3700</PostalCode>
      <Description>Tongeren</Description>
    </Municipality>
  </BirthPlace>
  <Address>
    <Country>
      <Code>150</Code>
      <Description>België</Description>
    </Country>
    <Municipality>
      <PostalCode>1000</PostalCode>
      <Description>Brussel</Description>
    </Municipality>
    <Street>Molenstraat</Street>
    <HouseNumber>2</HouseNumber>
  </Address>
</Director>

```

4.3.2.2. Onderneming

Een onderneming wordt geïdentificeerd op basis van het ondernemingsnummer (KBO-nummer).

De Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) bevat alle basisgegevens van ondernemingen en hun vestigingseenheden (cf. <http://statbel.fgov.be/nl/ondernemingen/KBO/index.jsp>). Art. 4 Wet Oprichting KBO definieert de ondernemingen die geregistreerd worden in de KBO in ruime zin:

§ 1. In de Kruispuntbank van Ondernemingen worden gegevens opgenomen betreffende:

- 1° de rechtspersonen naar Belgisch recht;
- 2° de vestigingen, instanties en diensten naar Belgisch recht die opdrachten van algemeen nut of verbonden met de openbare orde uitvoeren en over een financiële en boekhoudkundige autonomie beschikken, onderscheiden van deze van de rechtspersoon naar Belgisch publiek recht waarvan ze afhankelijk zijn;
- 3° de rechtspersonen naar buitenlands of internationaal recht die in België beschikken over een zetel of die zich dienen te registreren in uitvoering van een door de Belgische wetgeving opgelegde verplichting;
- 4° iedere natuurlijke persoon, die in België als onafhankelijke entiteit:
 - a) een economische en beroepsmatige activiteit gewoonlijk, hoofdzakelijk of aanvullend uitoefent;
 - b) of die zich dient te registreren in uitvoering van een door de Belgische wetgeving opgelegde verplichting anders dan deze beoogd door deze wet;
- 5° de verenigingen zonder rechtspersoonlijkheid die zich dienen te registreren in uitvoering van een door de Belgische wetgeving opgelegde verplichting anders dan deze beoogd door deze wet;
- 6° de vestigingseenheden van de bovenvermelde ondernemingen.

§ 2. Voor de toepassing van § 1, oefent onder andere gewoonlijk een economische activiteit uit, ieder onderneming die in België:

- 1° hetzij als werkgever aan de sociale zekerheid is onderworpen;
- 2° hetzij aan de belasting over de toegevoegde waarde is onderworpen.

Elke onderneming die zich laat inschrijven bij de KBO, krijgt een ondernemingsnummer

toegewezen. Dit nummer omvat 10 cijfers zonder scheidingstekens.

```
<Sender>0880317263</Sender>
```

4.3.2.3. Regeling

Het concept 'regeling' wordt in dit document gebruikt als een containerbegrip. Zoals gedefinieerd in art. 2 KB DB2P omvat dit containerbegrip:

- 1° een pensioentoezegging bedoeld in artikel 3, § 1, 3°, van de WAP;
- 2° een individuele pensioentoezegging, bedoeld in artikel 3, § 1, 4°, van de WAP;
- 3° een pensioenregeling gesloten in toepassing van artikel 32, § 1, 2°, van de WAP;
- 4° een onthaalstructuur zoals bedoeld artikel 32, § 2, van de WAP;
- 5° een pensioenregeling gesloten in toepassing van artikel 33 van de WAP;
- 6° een pensioenovereenkomst zoals bedoeld in artikel 42, 7°, van de WAPZ;
- 7° een aanvullende pensioenregeling voor zelfstandigen, andere dan deze bedoeld in 6°;
- 8° een pensioenregeling in het kader van artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen gecoördineerd op 14 juli 1994;
- 9° een aanvullende pensioenregeling in het voordeel van contractuele of statutaire personeelsleden in overheidsdienst, met uitsluiting van de aanvullende voordelen zoals bedoeld in de wet van 4 maart 2004 houdende toekenning van aanvullende voordelen inzake rustpensioen aan personen die werden aangesteld om een management- of staffunctie uit te oefenen in een overheidsdienst;
- 10° een solidariteitstoezegging zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 17°, van de WAP;
- 11° een solidariteitsstelsel zoals bedoeld in artikel 42, 9°, van de WAPZ.

Het concept 'regeling' omvat dus alle categorieën van voorzieningen in de tweede pensioenpijler, of ze nu collectief of individueel zijn, een pensioen- of solidariteitsregeling betreffen, binnen het wettelijk kader van de WAP of WAPZ vallen, ...

Zoals aangehaald in de inleiding handelt dit document voorlopig enkel over de regelingen opgesomd onder 1°, 2° en 10°.

Een regeling kan geïdentificeerd worden op basis van een identificador toegekend door Sigedis.

Naam	SigedisId
Definitie	De identificador van de regeling toegekend door Sigedis.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator Sigedis</i> .
Toelichting	De identificador wordt verstuurd als antwoord op de initiële aangifte van een regeling.

```
<Reference>  
  <SigedisId>2010-1234-5678-9012-3456-0842</SigedisId>  
</Reference>
```

Het is eveneens toegestaan dat de aangevende instantie haar eigen identificador gebruikt om naar een regeling te verwijzen.

Naam	RegistrantId
Definitie	De identificador van de regeling gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .

Naam	Registrant
Definitie	Het ondernemingsnummer van de aangevende instantie die <i>RegistrantId</i> heeft gekozen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p><i>RegistrantId</i> is een identicator eigen aan de aangevende instantie. Verschillende aangevende instanties kunnen evenwel gelijkaardige identificatoren gebruiken. Het attribuut <i>Registrant</i> duidt aan welke aangevende instantie de identicator gebruikt.</p> <p>Ook al wordt <i>RegistrantId</i> ingevuld, het attribuut <i>Registrant</i> is niet verplicht. Wanneer <i>Registrant</i> niet wordt meegedeeld, betekent dit dat de waarde voor dit attribuut gelijk is aan de waarde van <i>Registrant</i> meegedeeld op het niveau van het aangiftebestand (cf. sectie 4.4.2).</p>

```

<MyRegulation>
  <RegistrantId>ABCDE.12345</RegistrantId>
</MyRegulation>

<MyRegulation>
  <Registrant>0880317263</Registrant/>
  <RegistrantId>ABCDE.12345</RegistrantId>
</MyRegulation>

```

4.3.2.4. Rekening

De rekening bevat gegevens over de individuele pensioenopbouw van de aangeslotene.

De identicator van een rekening wordt gekozen door de aangevende instantie.

Naam	RegistrantId
Definitie	De identicator van de rekening gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .

Naam	Registrant
Definitie	Het ondernemingsnummer van de aangevende instantie die <i>RegistrantId</i> heeft gekozen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p><i>RegistrantId</i> is een identicator eigen aan de aangevende instantie. Verschillende aangevende instanties kunnen evenwel gelijkaardige identificatoren gebruiken. Het attribuut <i>Registrant</i> duidt aan welke aangevende instantie de identicator gebruikt.</p> <p>Ook al wordt <i>RegistrantId</i> ingevuld, het attribuut <i>Registrant</i> is niet verplicht. Wanneer <i>Registrant</i> niet wordt meegedeeld, betekent dit dat de waarde voor dit attribuut gelijk is aan de waarde van <i>Registrant</i> meegedeeld op het niveau van het aangiftebestand (cf. sectie 4.4.2).</p>

```

<Account>
  <Registrant>0880317263</Registrant/>
  <RegistrantId>ABCDE.12345</RegistrantId>
</Account>

```

4.3.2.5. Luik rekening

Een luik van de rekening is een onderdeel van de rekening.

De regels om te verwijzen naar een luik van de rekening zijn dezelfde als deze om te verwijzen naar de rekening.

```

<AccountPart>
  <RegistrantId>ABCDE.12345/10</RegistrantId>
</AccountPart>

```

4.3.2.6. Prestatie

In dit document wordt een prestatie beschouwd als de uitbetaling, in de vorm van een kapitaal of rente, van een pensioenrecht aan de aangeslotene of zijn rechthebbende(n).

Een prestatie kan geïdentificeerd worden op basis van een identificator toegekend door Sigedis.

Naam	SigedisId
Definitie	De identificator van de prestatie toegekend door Sigedis.
Toepassingsgebied	Voor alle prestaties die worden uitgevoerd vanaf de verplichte unieke aangifte aan DB2P.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator Sigedis</i> .
Toelichting	De identificator wordt verstuurd als antwoord op de initiële aangifte van de uitvoering van een prestatie.

```
<Benefit>  
  <SigedisId>2010-1234-5678-9012-3456-0842</SigedisId>  
</Benefit>
```

Het is eveneens toegestaan dat de aangevende instantie haar eigen identificator gebruikt om naar een prestatie te verwijzen.

Naam	RegistrantId
Definitie	De identificator van de prestatie gekozen door de aangevende instantie.
Toepassingsgebied	Voor alle prestaties die worden uitgevoerd vanaf de verplichte unieke aangifte aan DB2P.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .

Naam	Registrant
Definitie	Het ondernemingsnummer van de aangevende instantie die <i>RegistrantId</i> heeft gekozen.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p><i>RegistrantId</i> is een identificator eigen aan de aangevende instantie. Verschillende aangevende instanties kunnen evenwel gelijkaardige identificatoren gebruiken. Het attribuut <i>Registrant</i> duidt aan welke aangevende instantie de identificator gebruikt.</p> <p>Ook al wordt <i>RegistrantId</i> ingevuld, het attribuut <i>Registrant</i> is niet verplicht. Wanneer <i>Registrant</i> niet wordt meegedeeld, betekent dit dat de waarde voor dit attribuut gelijk is aan de waarde van <i>Registrant</i> meegedeeld op het niveau van het aangiftebestand (cf. sectie 4.4.2).</p>

Het gebruik van een identificator Pensioenkadaster is verplicht voor de prestaties in de vorm van een rente waarvoor reeds betalingen werden verricht vóór de verplichte unieke aangifte aan DB2P.

Naam	PensionRegisterId
Definitie	De identificator van de prestatie zoals gekend bij het Pensioenkadaster.
Toepassingsgebied	Voor alle prestaties in de vorm van een rente waarvoor reeds betalingen werden verricht vóór de verplichte unieke aangifte aan DB2P.
Multipliciteit	1
Waarde	De waarde van <i>PensionRegisterId</i> wordt gevormd door de opeenvolgende waarden voor de PK-velden: - <i>Identificatie van de uitbetalingsinstelling</i> ; - <i>INSZ van de begunstigde</i> ; - <i>Nummer van het pensioendossier</i> ; - <i>Code van het voordeel</i> ; - <i>Periodiciteit</i> .
Toelichting	Voor de prestatie in de vorm van een rente waarvoor betalingen werden verricht vóór de verplichte unieke aangifte aan DB2P, werd reeds een recht geopend via een aangifte aan het Pensioenkadaster. In dat geval moet rechtstreeks de identificator van het recht bij het Pensioenkadaster gebruikt worden voor de betalingen die na de opstart aan DB2P worden aangegeven. Het is dan niet nodig om ook een aangifte van de uitvoering van de prestatie in te dienen bij DB2P. De identificatie van de uitbetalingsinstelling kan gebeuren op basis van het KBO-nummer (10 posities) of op basis van RIZIV-aansluitingsnummer (6 posities).
Voorbeelden	<Benefit> <PensionRegisterId>08803172637011200595511122233344455500K</PensionRegisterId> </Benefit> <Benefit> <PensionRegisterId>3172637011200595511122233344455500K</PensionRegisterId> </Benefit>

4.3.2.7. Rente

Een rente verwijst naar een periodieke uitbetaling van een bedrag.

Dit bedrag van de periodieke uitbetaling kan maar correct geïnterpreteerd worden als ook de kenmerken van de rente voorhanden zijn. Zo moet bijvoorbeeld duidelijk zijn of de rente tijdelijk of levenslang is, of de rente geïndexeerd wordt en of ze kan worden overgedragen.

Een rente wordt gekenmerkt door volgende subattributen:

Naam	Amount
Definitie	Het bedrag van de rente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .

Naam	Periodicity
Definitie	De periodiciteit van de rente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> , aanduiding van het aantal maanden tussen twee rente-uitkeringen.
Toelichting	Een voorbeeld ter verduidelijking: 1 voor een maandelijksse rente of 12 voor een jaarlijkse rente.

Naam	Indexed
Definitie	Geeft aan of de rente geïndexeerd wordt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Toelichting	Indexering verwijst naar het feit dat de rente wordt gekoppeld aan een indexcijfer of periodiek forfaitair wordt verhoogd.

Naam	Duration
Definitie	De duurtijd van de rente.
Multipliciteit	1
Waarde	LifeTime: indien het een levenslange rente betreft, of Type <i>Integer</i> , aanduiding van het aantal voorziene uitkeringen in de vorm van een rente (indien het een tijdelijke rente betreft).

Naam	Transferable
Definitie	Geeft aan of de rente overdraagbaar is.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .

```
<MyPension amount="1000,00 EUR" periodicity="1" indexed="true" duration="LifeTime" transferable="false" />
```

4.4. Structuur van het aangiftebestand

4.4.1. Volledige bestand

Het root element van het aangiftebestand is *SecondPillarPensionDeclarationsFile*.

Naam	SecondPillarPensionDeclarationsFile
Definitie	Het root element van het aangiftebestand dat wordt verzonden naar DB2P.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element kan enkel volgende subelementen omvatten: <i>AdministrativeData</i> , <i>Declarations</i> en <i>Corrections</i> .
Voorbeelden	<pre><?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?> <SecondPillarPensionDeclarationsFile xmlns="http://www.sigedis.be/declarations" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.sigedis.be/declarations declarations.xsd"> <AdministrativeData> ... </AdministrativeData> <Declarations> ... </Declarations> </SecondPillarPensionDeclarationsFile></pre>

4.4.2. Gegevens van het aangiftebestand

Naam	AdministrativeData
Definitie	Dit element bevat de gegevens over het aangiftebestand. Deze gegevens beschrijven het bestand, de verzender, ...
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element omvat de subelementen <i>CreationMoment</i> , <i>Sender</i> , <i>Registrant</i> en <i>DeclarationFileId</i> (cf. infra).
Voorbeelden	<pre><AdministrativeData> <DeclarationFileId>132</DeclarationFileId> <Sender>0880317263</Sender> <Registrant>0880317263</Registrant> <CreationMoment>2010-01-03T02:10:00</CreationMoment> </AdministrativeData></pre>

Het element *AdministrativeData* omvat volgende subelementen:

Naam	CreationMoment
Definitie	Het moment waarop het aangiftebestand wordt gecreeërd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Moment</i> .

Naam	Sender
Definitie	Het ondernemingsnummer van de verzender van het aangiftebestand.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	Het betreft hier de instantie die zich authenticceert bij het systeem alvorens het aangiftebestand in te dienen.

Naam	Registrant
Definitie	Het ondernemingsnummer van de instantie voor wie de verzender (<i>Sender</i>) de aangifte indient.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	<p>Enkel indien een instantie de aangifte delegeert aan een dienstverlener (cf. sectie 2.7.2) is de waarde van <i>Registrant</i> niet gelijk aan deze van <i>Sender</i>. In alle andere gevallen zijn de beide waarden voor <i>Registrant</i> en <i>Sender</i> gelijk.</p> <p>Enkele voorbeelden ter verduidelijking.</p> <p>Een pensioeninstelling P delegeert het indienen van de aangifte aan dienstverlener D. De waarde voor <i>Registrant</i> is dan gelijk aan P en de waarde voor <i>Sender</i> is gelijk aan D.</p> <p>Een inrichter I delegeert de aangifte van de regeling aan de pensioeninstelling P die belast is met de uitvoering van de regeling. De waarden voor <i>Registrant</i> en <i>Sender</i> zijn beide gelijk aan P.</p> <p>Een instantie A met aangifteverantwoordelijkheid delegeert niet en dient zelf een aangifte in. De waarden voor <i>Registrant</i> en <i>Sender</i> zijn beide gelijk aan A.</p> <p>Merk op dat een instantie slechts aangiftes kan indienen in naam van een andere instantie indien zij hiertoe door de andere instantie op correcte wijze is gemandateerd (cf. sectie 2.7 en 5.13).</p>

Naam	DeclarationFileId
Definitie	De identifier van het aangiftebestand gekozen door de aangevende instantie. Deze identifier wordt hernomen in het antwoordbestand zodat steeds duidelijk is op welk aangiftebestand het antwoord betrekking heeft.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> . De identifier mag niet eerder gebruikt zijn voor een ander aangiftebestand van de verzender.

4.4.3. Aangiftes

Alle aangiftes zitten omvat in het element *Declarations* dat onder het element *SecondPillarPensionDeclarationsFile* wordt weergegeven.

Naam	Declarations
Definitie	Het omvattend element dat alle aangiftes van een bestand bevat.
Multipliciteit	1
Waarde	Het element <i>Declarations</i> omvat de verschillende functionele aangiftes: regeling, stand van de rekening, storting, uitvoering van een prestatie, transfer, ... Elk van deze aangiftes wordt meer in detail besproken in sectie 5.
Toelichting	Merk op dat de volgorde van de aangiftes van belang is. De aangiftes worden immers verwerkt in de volgorde waarin ze zijn ontvangen. Daarom is het noodzakelijk om de aangiftes in een logische volgorde mee te delen. Zo dient de aangifte van een regeling te worden meegedeeld vóór deze van de storting van de premies. Bij een omgekeerde volgorde zal de aangifte van de storting van de premies geweigerd worden omdat hierin wordt verwezen naar een onbekende regeling.

Naast de functionele gegevens die worden beschreven in de volgende sectie, wordt elke aangifte in het bestand geïdentificeerd op basis van een reeksnummer.

Naam	Sequence
Definitie	Het unieke reeksnummer van de aangifte in het aangiftebestand.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> . Dit reeksnummer begint steeds met 1 voor de eerste aangifte in het bestand en wordt vervolgens vermeerderd met 1 voor elke volgende aangifte.

```
<Declarations>
  <CreateRegulation sequence="1"> ... </CreateRegulation>
  <AccountState sequence="2"> ... </AccountState >
  <Deposit sequence="3"> ... </Deposit >
  ...
</Declarations>
```

4.4.4. Verbeteringen

Via een verbetering kan een eerder ingediende aangifte gewijzigd worden. Een verbetering laat toe om een fout recht te zetten in een aangifte die reeds werd aanvaard met of zonder anomalieën.

Een verbetering mag daarentegen niet gebruikt worden om mee te delen dat de gegevens in een eerdere aangifte normaal evolueren. In dat geval moet immers een update worden aangegeven en blijft de initiële aangifte geldig.

Met een verbetering deelt de aangevende instantie mee dat een eerder meegedeelde waarde voor een attribuut eigenlijk destijds een andere waarde had moeten zijn. De verbetering betreft dus het verleden. Indien de waarde van dat attribuut echter geëvolueerd is en nu een andere waarde heeft dan wat de waarde was (of had moeten zijn) op het moment van de aangifte, dan doet men geen verbetering, maar een update.

Bv. Een aangifte *CreateRegulation* wordt ingediend op 01/06/2011 (*CreationMoment*). In de aangifte wordt via het veld *Institutions* meegedeeld dat twee pensioeninstellingen belast zijn met de uitvoering van de regeling. De lijst met KBO-nummers bevat volgende waarden: '1111 111 111' en '2222 222 222'. Nadien blijkt echter dat de waarden in de lijst op 01/06/2011 niet '1111 111 111' en '2222 222 222' waren, maar '1111 111 111' en '3333 333 333'. In dit geval moet een rechtzetting gebeuren via een verbetering.

In het geval dat de waarden '1111 111 111' en '2222 222 222' op datum 1/6/2011 evenwel correct waren, maar de inrichter op 01/12/2011 twee andere pensioeninstellingen (met KBO-nummers '4444 444 444' en '5555 555 555') belast met de uitvoering van zijn regeling (verandering van pensioeninstelling), dan dient dit niet meegedeeld te worden via een verbetering, maar wel via een update (cf. sectie 5.2).

Het verschil is van belang voor de instanties die de databank zullen consulteren (v. fiscus of CBFA): wanneer zij (in het voorbeeld) de waarden moeten kennen die gelden op 01/07/2011, dan zal in het eerste geval '1111 111 111' en '3333 333 333' meegedeeld worden (tenminste

als de verbetering plaatsvindt vóór de consultatie) en in het tweede geval '1111 111 111' en '2222 222 222'.

Het is niet mogelijk om via een verbetering fouten te corrigeren in een geblokkeerde aangifte. Een geblokkeerde aangifte wordt immers beschouwd als een afwezige aangifte. De aangifte moet daarom volledig opnieuw worden aangegeven.

Een verbetering wordt op dezelfde wijze meegedeeld als de initiële aangifte, onder het element *Declarations*. Zij wordt daarentegen gekenmerkt door volgende twee bijkomende attributen:

Naam	InitialDeclarationFileId
Definitie	De identifier van het aangiftebestand dat de te verbeteren aangifte bevat.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identifier naar keuze</i> .

Naam	InitialDeclarationSequenceId
Definitie	Het reeksnummer van de te verbeteren aangifte.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> .

```
<Declarations>
  <CreateRegulation sequence="1" initialDeclarationFileId="A"
  initialDeclarationSequenceId="1" (...) >
    (...)
  </CreateRegulation >
  <Deposit sequence="2" initialDeclarationFileId="B" initialDeclarationSequenceId="5"
  (...) >
    (...)
  </Deposit>
</Declarations>
```

4.4.5. Annuleringen

Een aangifte kan, binnen de oorspronkelijke aangiftetermijn, geannuleerd worden. Hiertoe dient de aangifte *CancelDeclaration* te worden gebruikt. Deze aangifte bevat de attributen *sequence*, *initialDeclarationFileId* en *initialDeclarationSequenceId* zoals hierboven beschreven.

```
<Declarations>
  <CancelDeclaration sequence="1" initialDeclarationFileId="A"
  initialDeclarationSequenceId="1" />
</Declarations>
```

4.5. Structuur van het antwoordbestand

Voor elk verzonden aangiftebestand stuurt Sigedis een antwoordbestand terug. Hierin geeft Sigedis aan welke aangiftes verwerkt werden, welke niet verwerkt werden en welke anomalieën (blokkerende fout of waarschuwing) bevatten. Het antwoordbestand bevat eveneens de gegevens die Sigedis terugstuurt als reactie op de aangifte, zoals de identifier die door Sigedis wordt toegekend aan een regeling. Er wordt slechts één enkel antwoordbestand teruggestuurd per ingediend aangiftebestand.

4.5.1. Volledig bestand

Het root element van het antwoordbestand is *SecondPillarPensionDeclarationsResponseFile*.

Naam	SecondPillarPensionDeclarationsResponseFile
Definitie	Het root element van het antwoordbestand dat wordt verzonden door Sigedis.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element kan enkel de subelementen <i>AdministrativeData</i> en <i>DeclarationsResponses</i> bevatten, in deze volgorde.
Voorbeelden	<pre><?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?> <SecondPillarPensionDeclarationsFile xmlns="http://www.sigedis.be/declarations" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.sigedis.be/declarations declarations.xsd"> <AdministrativeData> ... </AdministrativeData> <DeclarationsResponses> ... </DeclarationsResponses> </SecondPillarPensionDeclarationsFile></pre>

4.5.2. Gegevens van het antwoordbestand

Naam	AdministrativeData
Definitie	Dit element bevat de gegevens over het antwoordbestand. Deze gegevens beschrijven het bestand, de ontvanger, ...
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element omvat de subelementen <i>CreationMoment</i> , <i>DeclarationFileId</i> en <i>Recipient</i> (cf. infra).
Voorbeelden	<pre><AdministrativeData> <DeclarationFileId>132</DeclarationFileId> <Recipient>0880317263</Recipient> <CreationMoment>2010-01-03T02:11:00</CreationMoment> </AdministrativeData></pre>

Het element *AdministrativeData* omvat volgende subelementen:

Naam	CreationMoment
Definitie	Het moment waarop het antwoordbestand wordt gecreeërd. Dit is het moment waarop het aangiftebestand wordt verwerkt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Moment</i> .

Naam	DeclarationFileId
Definitie	De identicator van het aangiftebestand waarop Sigedis antwoordt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .
Toelichting	Deze identicator is steeds identiek aan de waarde voor <i>DeclarationFileID</i> in het aangiftebestand.

Naam	Recipient
Definitie	Het ondernemingsnummer van de ontvanger van het antwoordbestand verstuurd door Sigedis.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Toelichting	De waarde van dit attribuut is steeds identiek aan de waarde voor <i>Sender</i> in het aangiftebestand.

4.5.3. Antwoorden op de aangiftes

Naam	DeclarationsResponses
Definitie	Het omvattend element voor de antwoorden op het initiële aangiftebestand.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element bevat een subelement <i>DeclarationReponse</i> voor elke aangifte in het initiële bestand.
Toelichting	In het antwoordbestand wordt de volgorde van het aangiftebestand overgenomen.

Naam	DeclarationResponse
Definitie	Het omvattend element voor het antwoord op een bepaalde aangifte.
Multipliciteit	1
Waarde	Dit element bevat volgende subelementen: - <i>Sequence</i> : identificeert de aangifte waarop wordt geantwoord. - <i>Status</i> : geeft aan of de aangifte aanvaard wordt. - <i>Anomaly</i> : beschrijft de eventuele anomalieën. - Functionele gegevens die Sigedis terugstuurt als reactie op de aangifte.
Voorbeelden	<pre> <DeclarationResponse sequence="1" status="Accepted"> <CreateRegulationResponse> <SigedisId> 2010-1234-5678-9012-3456-8012 </SigedisId> </CreateRegulationResponse> </DeclarationResponse> <DeclarationResponse sequence="2" status="Blocked"> <Anomaly level="Blocking" code="MissingBlockingMandatoryField"> <Field>RegulationCategory</Field> <Explanation language="fr"> Aucune valeur n'a été trouvée pour l'attribut obligatoire RegulationCategory. </Explanation> <Explanation language="nl"> Er is geen waarde gevonden voor het verplichte attribuut RegulationCategory. </Explanation> </Anomaly> <Anomaly level="Blocking" code="UnknownValue"> <Received>ABC</Received> <Field>IntroductionProcedure</Field> <Explanation language="fr"> La valeur ABC n'est pas valide pour l'élément IntroductionProcedure. </Explanation> <Explanation language="nl"> De waarde ABC is niet geldig voor het element IntroductionProcedure. </Explanation> </Anomaly> </DeclarationResponse> </pre>

Naam	Sequence
Definitie	Het reeksnummer van de aangifte waarop Sigedis antwoordt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> .

Naam	Status
Definitie	Het resultaat van de verwerking van de aangifte.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Accepted : de lijn werd verwerkt en er werd geen anomalie gedetecteerd. Warning : de lijn werd verwerkt maar er werden niet-blokkerende anomalieën gedetecteerd. Blocked : de lijn werd niet verwerkt wegens de detectie van blokkerende anomalieën.

Naam	InitialDeclaration
Definitie	De initiële aangifte.
Toepassingsgebied	Indien <i>Status</i> niet gelijk is aan <i>Accepted</i> . Wanneer er dus minstens één anomalie werd gedetecteerd.
Multipliciteit	1
Waarde	

4.5.4. Anomalieën

Het element *Anomaly* weergegeven onder *DeclarationResponse* laat toe om de onregelmatigheden in de aangifte te beschrijven. Bij de vaststelling van een anomalie stuurt Sigedis in haar antwoord naast volgende attributen ook de niet correcte aangifte terug.

Naam	Anomaly
Definitie	Beschrijving van de onregelmatigheid in de aangifte.
Multipliciteit	0..N
Waarde	Naast de attributen <i>level</i> en <i>code</i> bevat dit element ook subelementen met informatie die noodzakelijk is om de anomalie te interpreteren. Zo bevat het element <i>Anomaly</i> twee subelementen <i>Explanation</i> die elk een duidelijk begrijpbare foutboodschap vermelden, één in het Nederlands en één in het Frans. De twee subelementen hebben daarom ook elk een attribuut <i>language</i> . De foutboodschap (<i>Explanation</i>) bevat afhankelijk van de anomalie bijkomende informatie die de opvolging moet vergemakkelijken.
Voorbeelden	<pre><Anomaly level="Blocking" code="IncorrectRepresentationForInteger" > <Attribute>MyAttribute</Attribute> <Received>12A</Received> <Explanation language="fr"> La représentation 12A n'est pas valide pour un nombre entier. </Explanation> <Explanation language="nl"> 12A is geen geldige notatie voor een integer. </Explanation> </Anomaly></pre>

Naam	Level
Definitie	Beschrijving van de ernst van de anomalie.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Blocking : het betreft een blokkerende anomalie die de verwerking van het aangifteblok belemmert. De aangifte wordt beschouwd als een niet verzonden aangifte en moet opnieuw worden ingediend. Warning : het betreft een niet-blokkerende anomalie. Ondanks de anomalie kan de lijn toch verwerkt worden.

Naam	Code
Definitie	Beschrijving van het type van de anomalie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Reeks van leettertekens</i> . Deze vormen een unieke beschrijving van het type van de anomalie.
Voorbeelden	<pre><Anomaly level="Blocking" code="IncorrectRepresentationForInteger" ></pre>

Naam	Explanation
Definitie	De toelichting van de anomalie.
Multipliciteit	2: de toelichting van de anomalie wordt steeds in het Nederlands en in het Frans weergegeven.
Waarde	Vrije tekst met een voor de gebruiker duidelijk begrijpbare foutboodschap die de anomalie beschrijft. De taal waarin de boodschap is geschreven wordt meegedeeld via het attribuut <i>language</i> .
Voorbeelden	<pre><Explanation language="nl"> 12A is geen geldige notatie voor een integer. </Explanation></pre>

4.5.5. Functionele gegevens

De functionele gegevens, die Sigedis terugstuurt als reactie op een aangifte, worden meegedeeld onder een element `<declarationName>Response` dat op zijn beurt wordt weergegeven onder het element `DeclarationResponse`. De terug te sturen gegevens zijn verschillend per aangifte en worden daarom besproken in sectie 5.

Zo wordt een identificator door Sigedis toegekend aan een regeling en als antwoord teruggestuurd op de aangifte `CreateRegulation`. Deze identificator zit dan omvat in een element `CreateRegulationResponse` dat wordt weergegeven onder het element `DeclarationResponse`.

5. Aangiftes

Deze sectie beschrijft de verschillende mogelijke aangiftes.

Zoals voorheen aangegeven dienen de in deze sectie beschreven elementen in de XML-structuur te worden geplaatst onder het omvattende element *Declarations*.

5.1. Aangifte van een regeling

Doelstelling van deze aangifte is het meedelen van het in werking zijn van een regeling. Hieronder wordt achtereenvolgens ingegaan op de vraag (1) wie aangeeft en (2) wanneer moet worden aangegeven. Tot slot (3) wordt een bijzondere transitiemodaliteit besproken.

(1) Wie geeft aan?

Als algemene regel geldt dat de aangifte van een regeling de verantwoordelijkheid is van de inrichter.

Tijdens een transitieperiode geldt evenwel een andere regel. De aangifte van een extern gefinancierde regeling op ondernemingsniveau (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*, *PersonalPensionAgreement* of *EmployerSolidarity*) ingevoerd vóór 01/01/2012 gebeurt steeds door de pensioen- of solidariteitsinstelling. De instelling geeft de regeling aan zoals zij die kent en interpreteert. In dit geval heeft de aangifte natuurlijk niet de waarde van een 'aangifte door de inrichter zelf'. Er kan hooguit een vermoeden uit afgeleid worden dat de reële situatie is zoals ze aan de databank is aangegeven.

De aangifte van een extern gefinancierde regeling op ondernemingsniveau ingevoerd tussen 01/01/2012 en 01/01/2013 kan facultatief gebeuren volgens de algemene regel. De aangifte van een regeling is dan de verantwoordelijkheid van de inrichter. De inrichter kan er voor kiezen om de aangifte te delegeren aan een derde. De delegatie dient in dat geval echter expliciet te worden meegedeeld via de aangifte *SetDelegation* (cf. sectie 5.13). Indien de inrichter niet zelf aangeeft en evenmin expliciet delegeert, moet de pensioen- of solidariteitsinstelling alsnog de regeling aangeven zoals zij die kent en interpreteert, zonder expliciet mandaat.

De aangifte van een extern gefinancierde regeling op ondernemingsniveau ingevoerd na 01/01/2013 dient steeds te gebeuren volgens de algemene regel.

(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 01/01/2013 geldt evenwel een versoepeling. Deze moeten worden aangegeven ten laatste voor of gelijktijdig met de eerste aangifte die verwijst naar de regeling.

(3) Bijzondere transitiemodaliteit

Een bijzondere transitiemodaliteit geldt voor aangiftes van extern gefinancierde regelingen op ondernemingsniveau die worden ingevoerd:

- vóór 01/01/2012

of

- tussen 01/01/2012 en 01/01/2013 én waarvoor de inrichter niet zelf aangeeft noch expliciet delegeert

Voor deze gevallen doet de pensioen- of solidariteitsinstelling conform bovenstaande regels een aangifte *CreateRegulation* zonder expliciet mandaat. In de aangifte geeft zij de realiteit mee zoals gekend door de instelling. Zo zal vb. het attribuut *RegulationDocument* het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst bevatten zoals gekend door de pensioeninstelling (het is mogelijk dat dit document niet de volledige pensioentoezegging afdekt zoals die wordt gedefinieerd door de inrichter).

Deze aangiften van de regeling door de pensioen- of solidariteitsinstelling dienen door de inrichter te worden gevalideerd in de periode van 01/01/2013 tot 01/01/2015. Indien de inrichter, na hiertoe uitdrukkelijk te zijn aangemaand door Sigedis, nalaat vóór 01/01/2015 mee te delen of hij al dan niet instemt met de wijze waarop de regeling is aangegeven, dan wordt hij geacht daar mee in te stemmen.

De concrete instructies voor en bijkomende informatie over het verloop van de validatieprocedure worden later meegedeeld.

5.1.1. Aangifte

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

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

Naam	RegulationCategory
Definitie	Categorie van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: CollectivePension : pensioenstelsel met werkgever als inrichter. SectorPension : sectoraal pensioenstelsel. PersonalPensionAgreement : individuele pensioentoezegging. EmployerSolidarity : solidariteitstoezegging met werkgever als inrichter. SectorSolidarity : sectorale solidariteitstoezegging. InternalPersonalPensionAgreement : intern gefinancierde individuele pensioentoezegging.
Toelichting	<p>Een pensioentoezegging wordt door de WAP gedefinieerd als de toezegging van een aanvullend pensioen door de inrichter aan één of meerdere werknemers en/of hun rechthebbenden (cf. art. 3, §1, 2° WAP). Een pensioenstelsel (of het synoniem collectieve pensioentoezegging) is een pensioentoezegging die geen individuele pensioentoezegging is.</p> <p><i>CollectivePension</i> duidt op een pensioenstelsel met inrichter bedoeld in art. 3, §1, 5°, b WAP.</p> <p><i>SectorPension</i> duidt op een pensioenstelsel met inrichter bedoeld in art. 3, §1, 5°, a WAP.</p> <p><i>PersonalPensionAgreement</i> wordt gedefinieerd als een occasionele, niet-stelselmatige pensioentoezegging aan één werknemer en/of zijn rechthebbenden (cf. art. 3, §1, 4° WAP).</p> <p>De solidariteitstoezegging wordt gedefinieerd als de toezegging van solidariteitsprestaties door een inrichter aan de werknemer en/of hun rechthebbenden (cf. art. 3, §1, 17° WAP).</p> <p><i>EmployerSolidarity</i> duidt op de toezegging van solidariteitsprestaties door een inrichter bedoeld in art. 3, §1, 5°, b WAP 'aan de werknemer en/of hun rechthebbenden' (cf. art. 3, §1, 17° WAP).</p> <p><i>SectorSolidarity</i> duidt op de toezegging van solidariteitsprestaties door een inrichter' bedoeld in art. 3, §1, 5°, a WAP 'aan de werknemer en/of hun rechthebbenden' (cf. art. 3, §1, 17° WAP).</p> <p><i>InternalPersonalPensionAgreement</i> wordt gedefinieerd als een individuele pensioentoezegging zoals bedoeld in art. 3, §1, 4° WAP waarvan de uitvoering niet wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling. De interne financiering doelt op het gegeven dat de uitkeringen bij pensionering niet rechtstreeks worden uitgekeerd door een verzekeraar of pensioenfonds. Een individuele pensioentoezegging die wordt gefinancierd via een bedrijfsleidersverzekering is dus ook een intern gefinancierde regeling omdat de pensioeninstelling de opgebouwde prestaties niet rechtstreeks aan de aangeslotene toekent. Merk op dit enkel is toegestaan voor individuele pensioentoezeggingen die zijn ingericht vóór de inwerkingtreding van art. 57, §1, 1ste lid WAP.</p>

Naam	Organizer
Definitie	De inrichter van de regeling zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 5° WAP.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .
Overgangsmaatregel	Volgens de WAP is aan één regeling één enkele inrichter gekoppeld. Het is echter mogelijk dat verschillende inrichters hun gemeenschappelijk reglement samen laten beheren door eenzelfde pensioeninstelling. In dat geval is het toegestaan om hier meerdere inrichters aan te geven. De multipliciteit is dan 1..N. Deze multipliciteit is evenwel enkel toegestaan voor de regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2013.

Naam	Institutions
Definitie	De pensioen- of solidariteitsinstelling(en) die belast is (zijn) met de uitvoering van de regeling.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>Institution</i> te worden gebruikt. De lijst moet ten minste één onderneming bevatten.
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 attribuut <i>InstitutionsCoInsurance</i> (cf. infra).

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

Naam	ApplicationDate
Definitie	Datum van inwerkingtreding van de regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> , <i>PersonalPensionAgreement</i> of <i>EmployerSolidarity</i> én de regeling in werking getreden is vóór 01/01/2013.
Toelichting	Het is mogelijk dat een regeling verschillende data van inwerkingtreding voorziet voor verschillende categorieën van personeelsleden. In dat geval dient de eerste datum van inwerkingtreding te worden aangegeven.

Naam	RegulationDocument
Definitie	Document(en) waarin de rechten en verplichtingen van de betrokken partijen bij de regeling worden bepaald.
Multipliciteit	1..N
Waarde	Type <i>PDF</i> .
Overgangsmaatregel	<p>De pensioen- en solidariteitsreglementen m.b.t de regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2011 moeten ten laatste vóór 01/01/2013 worden overgemaakt. Echter, indien een document op een bepaald moment vóór 01/01/2013 nog niet is aangeleverd dient het document op eenvoudig verzoek van CBFA, FOD Financiën, RSZ of RSZ-PPO aan de aanvrager te worden aangeleverd.</p> <p>De CAO's en arbeidsreglementen m.b.t. de extern gefinancierde regelingen ingevoerd op ondernemingsniveau (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePension</i>, <i>PersonalPensionAgreement</i> en <i>EmployerSolidarity</i>) die in werking zijn getreden vóór 01/01/2013 moeten enkel op verzoek van CBFA, FOD Financiën, RSZ of RSZ-PPO worden aangeleverd.</p> <p>De CAO's m.b.t. sectorregelingen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>SectorPension</i> of <i>SectorSolidarity</i>) die in werking zijn getreden vóór 01/01/2011 moeten enkel op verzoek van CBFA, FOD Financiën, RSZ of RSZ-PPO worden aangeleverd.</p>
Toelichting	<p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>SectorPension</i> of <i>SectorSolidarity</i> dient (tevens) de CAO te worden opgeladen die de regeling invoert.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> en <i>IntroductionProcedure</i> gelijk is aan <i>CollectiveLaborAgreement</i>, dient (tevens) de CAO te worden opgeladen die de regeling invoert.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> en <i>IntroductionProcedure</i> gelijk is aan <i>LaborRegulations</i>, dient (tevens) het gewijzigde arbeidsreglement te worden opgeladen dat de regeling invoert.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> en <i>IntroductionProcedure</i> gelijk is aan <i>Unilateral</i>, dient (tevens) de CAO te worden opgeladen die de regeling invoert.</p> <p>Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>EmployerSolidarity</i>, is het toegestaan om enkel de relevante bepalingen uit de CAO of uit het arbeidsreglement op te laden (inclusief identificatiegegevens van de CAO of het arbeidsreglement).</p>

Naam	IntroductionProcedure
Definitie	Procedure volgens dewelke de regeling is ingevoerd.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>EmployerSolidarity</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>Unilateral: eenzijdige beslissing werkgever (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>).</p> <p>LaborRegulations: wijziging van arbeidsreglement (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>).</p> <p>CollectiveLaborAgreement: collectieve arbeidsovereenkomst.</p> <p>ProcedureArt12: procedure zoals uiteengezet in art. 12 WAP.</p>
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2013.
Toelichting	<p>Waarde <i>ProcedureArt12</i> is enkel van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> en aan deze regeling een andere regeling is gekoppeld met waarde <i>RegulationCategory</i> gelijk aan <i>EmployerSolidarity</i>.</p> <p>Indien de onderneming bestaat uit verschillende technische bedrijfseenheden is het mogelijk dat verschillende procedures zijn gevolgd in verschillende technische bedrijfseenheden. Indien de onderneming uit verschillende technische bedrijfseenheden bestaat maar in elke bedrijfseenheid is dezelfde procedure gevolgd dan dient slechts één waarde te worden aangegeven.</p>

Naam	RegulationAllowingOptingOut
Definitie	Indien het pensioenstelsel is tot stand gekomen in het kader van opting out (zoals gedefinieerd in art. 9, §1 WAP), de identificator van het sectoraal pensioenstelsel in het kader waarvan deze opting out is toegekend.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> .
Multipliciteit	0..N: Het invullen van dit attribuut geeft aan dat de regeling is tot stand gekomen in het kader van een opting out. Het niet invullen van dit attribuut geeft aan dat dit niet het geval is.
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht indien het ondernemingspensioen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePension</i>) is ingericht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Dit attribuut moet worden meegedeeld binnen de 90 dagen nadat de identificator van het sectoraal pensioenstelsel in het kader waarvan deze opting out is toegekend, bekend is.

Naam	CompaniesAllowedOptingOut
Definitie	Lijst van (de) onderneming(en) die gebruik maakt (maken) van een opting out.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>SectorPension</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>CompanyAllowedOptingOut</i> te worden gebruikt.
Overgangsmaatregel	
Toelichting	Dit attribuut moet worden meegedeeld binnen de 90 dagen nadat de keuze van opting out bekend is.
Voorbeelden	<pre><CompaniesAllowedOptingOut> <CompanyAllowedOptingOut>0880317263</CompanyAllowedOptingOut> <CompanyAllowedOptingOut>0880317362</CompanyAllowedOptingOut> </CompaniesAllowedOptingOut></pre>

Naam	CompaniesOutOfScope
Definitie	Lijst van (de) onderneming(en) die buiten toepassingsgebied valt (vallen).
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>SectorPension</i> of <i>SectorSolidarity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>CompanyOutOfScope</i> te worden gebruikt.
Toelichting	Er is sprake van buiten toepassingsgebied indien een werkgever die onder het ressort van het paritaire comité valt niet onder het toepassingsgebied valt van de CAO die het sectoraal pensioen- of solidariteitsstelsel invoert.
Voorbeelden	<pre><CompaniesOutOfScope> <CompanyOutOfScope>0880317263</CompanyOutOfScope> </CompaniesOutOfScope></pre>

Naam	LinkedPensionRegulation
Definitie	Pensioenstelsel waaraan de solidariteitstoezegging is gekoppeld.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of <i>SectorSolidarity</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	SolidarityBenefits
Definitie	Solidariteitsprestaties die zijn voorzien.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of <i>SectorSolidarity</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>TemporaryUnemploymentFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de periodes van tijdelijke werkloosheid in de zin van de artikelen 49, 50 en 51 van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, en de werkloosheid ten gevolge van overmacht, staking of lock-out of ten gevolge van een sluiting wegens jaarlijkse vakantie.</p> <p>InvoluntaryUnemploymentFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de periodes van onvrijwillige werkloosheid, beperkt tot 12 maanden.</p> <p>IncapacityFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de vergoede periodes van arbeidsongeschiktheid wegens ziekte, invaliditeit, bevallings- of zwangerschapsrust, en de periodes die worden gedekt door een tijdelijke arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een arbeidsongeval of een beroepsziekte.</p> <p>TrainingFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de periodes van deelname aan cursussen of studiedagen die gewijd zijn aan sociale promotie.</p> <p>CareerBreakFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens de periodes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tijdens dewelke de loopbaan onderbroken geweest is volgens de voorwaarden van artikel 100 van de wet van 22 januari 1985 of van het koninklijk besluit van 2 januari 1991 betreffende de toekenning van onderbrekingsuitkeringen; - van inactiviteit tijdens dewelke de werknemer vanaf 50 jaar zijn prestaties verminderd heeft overeenkomstig de voorwaarden van artikel 102 van de wet van 22 januari 1985 of gebruik gemaakt heeft van de bepalingen van het koninklijk besluit van 2 januari 1991 betreffende de toekenning van onderbrekingsuitkeringen; - tijdens dewelke de werknemer zijn arbeidsprestaties geschorst of verminderd heeft overeenkomstig artikel 3 van CAO nr. 77bis van de Nationale Arbeidsraad, met een maximum van 12 maanden; - tijdens dewelke de werknemer zijn prestaties verminderd heeft vanaf 50 jaar op basis van artikel 9 van CAO nr. 77bis van de Nationale Arbeidsraad; - tijdens de periodes van ouderschapsverlof, vaderschapsverlof, verlof om palliatieve verzorging te verstrekken of verlof om een zieke ouder te verzorgen. <p>EmployerBankruptcyFunding: financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlijdenspensioen tijdens faillissement van de werkgever tot 6 maand na de faillietverklaring.</p> <p>LossOfIncomeCompensation: vergoeding onder vorm van rente van inkomstenverlies</p> <ul style="list-style-type: none"> a) bij permanente arbeidsongeschiktheid van meer van 66 % beperkt tot 25.000 euro per jaar; b) bij overlijden tijdens beroepsloopbaan beperkt tot 20.000 euro per jaar. <p>AnnuitySevereSickness: betaling van een rente van maximum 25.000 euro per jaar in geval van ernstige ziekte.</p> <p>CurrentAnnuityIncrease: verhoging van lopende pensioenrenten of overlevingsrenten.</p>
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2013.
Toelichting	Art. 2 van het KB Solidariteit definieert welke minimale prestaties moeten worden voorzien om te kunnen genieten van het bijzonder statuut gedefinieerd in de artikels 10 en 11 WAP.

Naam	Refusals
Definitie	Lijst van het (de) individu(en) dat (die) hebben geweigerd toe te treden tot de regeling.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>SectorPension</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van individuen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>Refusal</i> te worden gebruikt.
Overgangsmaatregel	Niet verplicht indien het ondernemingspensioen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>CollectivePension</i>) in werking is getreden vóór 01/01/2013. Niet verplicht indien het sectorpensioen (<i>RegulationCategory</i> is gelijk aan <i>SectorPension</i>) in werking is getreden vóór 01/01/2011.

5.1.2. 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

Deze aangifte maakt het mogelijk de attributen van een regeling te updaten. Hieronder volgt een niet-exhaustieve lijst van de omstandigheden waarin een update nodig kan zijn.

- Een wijziging van de regeling zoals bedoeld in Hoofdstuk 2 WAP;
- Een wijziging van *RegulationDocument* die echter geen wijziging is van de regeling zoals bedoeld in Hoofdstuk 2 WAP;
- Toevoeging of schrapping door de sectorale inrichter van een onderneming die gebruik maakt van opting out;
- Een bestaande collectieve pensioentoezegging op ondernemingsniveau heeft een opting out verkregen tengevolge de invoering van een sectorale pensioentoezegging;
- Toevoeging of schrapping door de sectorale inrichter van een onderneming die buiten toepassingsgebied valt;
- Verandering van pensioeninstelling;
- ...

Dergelijke (en andere) omstandigheden en gebeurtenissen zullen aanleiding geven tot een 'update' van de regeling in de databank, indien en voor zover deze omstandigheden en gebeurtenissen een impact hebben op de waarden van de attributen van de regeling in de databank.

Hieronder wordt achtereenvolgens ingegaan op de vraag (1) wie aangeeft en (2) wanneer moet worden aangegeven.

(1) Wie geeft aan?

- Als algemene regel geldt dat de aangifte van de update van een regeling de verantwoordelijkheid is van de inrichter.

Tijdens een transitieperiode geldt evenwel een andere regel. De aangifte van de update vóór

01/01/2013 van een extern gefinancierde regeling op ondernemingsniveau (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension, PersonalPensionAgreement of EmployerSolidarity*) ingevoerd vóór 01/01/2013 gebeurt steeds door de pensioen- of solidariteitsinstelling. De instelling geeft de update van de regeling aan zoals zij die kent en interpreteert. In dit geval heeft de aangifte natuurlijk niet de waarde van een 'aangifte door de inrichter zelf'. Er kan hooguit een vermoeden uit afgeleid worden dat de reële situatie is zoals ze aan de databank is aangegeven.

De aangifte van de update na 01/01/2013 van een extern gefinancierde regeling op ondernemingsniveau ingevoerd vóór 01/01/2013 is slechts mogelijk na validatie door de inrichter (cf. sectie 5.1. (3)) en dient dan te gebeuren volgens de algemene regel.

(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.

5.2.1. Aangifte

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

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

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

Naam	UpdateProcedure
Definitie	De procedure gevolgd voor een wijziging van de regeling waarvan sprake in Hoofdstuk 2 WAP of die moet worden gevolgd bij verandering van pensioeninstelling zoals bedoeld in art. 34, §1 WAP.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>EmployerSolidarity</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Unilateral : eenzijdige beslissing werkgever (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>). LaborRegulations : wijziging van arbeidsreglement (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>). CollectiveLaborAgreement : collectieve arbeidsovereenkomst. ProcedureArt12 : procedure zoals uiteengezet in art. 12 WAP.
Overgangsmaatregel	Multipliciteit 0 is toegestaan tot 01/01/2013.
Toelichting	De waarde <i>ProcedureArt12</i> is enkel van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of indien aan de regeling met waarde <i>CollectivePension</i> op <i>RegulationCategory</i> een regeling is gekoppeld met als waarde <i>EmployerSolidarity</i> op dat attribuut. Indien de onderneming bestaat uit verschillende technische bedrijfseenheden is het mogelijk dat verschillende procedures zijn gevolgd in verschillende technische bedrijfseenheden. Indien de onderneming uit verschillende technische bedrijfseenheden bestaat maar in elke bedrijfseenheid is dezelfde procedure gevolgd dan dient slechts één waarde te worden aangegeven. Dit attribuut kan enkel worden ingevuld bij wijziging van een regeling waarvan sprake in Hoofdstuk 2 WAP of bij verandering van pensioeninstelling zoals bedoeld in art. 34, §1 WAP.

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

Als een attribuut niet wordt aangegeven bij een update, dan betekent dit dat de vorige waarde van toepassing blijft. Indien een attribuut 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 attributen *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 de hierna vermelde attributen (die allemaal potentieel lijsten bevatten), dan moet telkens de ganse lijst vernieuwd worden:

- *RegulationAllowingOptingOut*;
- *Refusals*;
- *Institutions*;
- *CompaniesAllowedOptingOut*;
- *CompaniesOutOfScope*;
- *SolidarityBenefits*.

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.

Een voorbeeld: een werkgever breidt zijn toezegging uit met een minimumkapitaalgarantie en wil deze apart beheren in een fonds. Hij zal via een update aangeven dat er een tweede Pensioeninstelling (PI) mee belast wordt met de uitvoering van zijn regeling. In dat geval vervangt hij de waarde van het attribuut *Institutions* door een nieuwe waarde die een lijst zal

zijn van twee PI'en. Indien de update echter enkel de nieuwe PI zou vermelden, dan zou die nieuwe PI in de databank de oude PI vervangen en dan zal dit geïnterpreteerd worden als een verandering van PI.

Indien de update betrekking heeft op de attributen *RegulationAllowingOptingOut* of *Refusals* dienen de overgangsmaatregelen als volgt te worden gelezen: 'Niet verplicht indien het ondernemingspensioen (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*) wordt geüpdatet vóór 01/01/2013'. Wanneer een update plaatsvindt na 31/12/2012 dan zijn deze attributen wél verplicht aan te geven, ook al is de regeling in kwestie gecreëerd en/of reeds een keer geüpdatet vóór 01/01/2013.

5.3. Opheffing van de regeling

Het betreft hier de aangifte van een opheffing van een regeling waarvan sprake in Hoofdstuk 2 WAP.

Voor de vraag (1) wie aangeeft, (2) wanneer deze dient aan te geven en (3) wat de specifieke transitiemodaliteiten zijn, zie sectie 5.1. *Aangifte van de regeling*, met dien verstande dat het hier een opheffing betreft en geen creatie.

De aangifte van een gedeeltelijke opheffing (een opheffing voor een deel van de aangeslotenen) is verplicht vanaf 01/01/2013, vóór die datum is deze aangifte optioneel.

5.3.1. Aangifte

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

Naam	Regulation
Definitie	De regeling die is opgeheven.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

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

Naam	DissolutionProcedure
Definitie	Procedure gevolgd voor de opheffing van een regeling (cf. Hoofdstuk 2 WAP).
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> of <i>EmployerSolidarity</i> .
Multipliciteit	1..N
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Unilateral : eenzijdige beslissing werkgever (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>). LaborRegulations : wijziging van arbeidsreglement (enkel indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>) CollectiveLaborAgreement : collectieve arbeidsovereenkomst. ProcedureArt12 : procedure zoals uiteengezet in art. 12 WAP.
Overgangsmaatregel	Multipliciteit 0 is toegestaan tot 01/01/2013.
Toelichting	De waarde <i>ProcedureArt12</i> is enkel van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of indien aan de regeling met waarde <i>CollectivePension</i> op <i>RegulationCategory</i> een regeling is gekoppeld met als waarde <i>EmployerSolidarity</i> op dat attribuut. Indien de onderneming bestaat uit verschillende technische bedrijfseenheden is het mogelijk dat verschillende procedures zijn gevolgd in verschillende technische bedrijfseenheden. Indien de onderneming uit verschillende technische bedrijfseenheden bestaat maar in elke bedrijfseenheid is dezelfde procedure gevolgd dan dient slechts één waarde te worden aangegeven.

Naam	CompleteDissolution
Definitie	Geeft aan of de regeling wordt opgeheven voor alle aangeslotenen of voor een deel van de aangeslotenen.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Complete : regeling wordt opgeheven voor alle aangeslotenen. Incomplete : regeling wordt opgeheven voor <u>een deel van de</u> aangeslotenen.

5.4. Stand van de rekening

Deze aangifte heeft als doel de stand van de rekening aan te geven, m.a.w. de aangifte van de verschillende dekkingen, de verworven reserves, etc. De aangifte is enkel van toepassing voor de pensioenregelingen (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*, *SectorPension*, *PersonalPensionAgreement* en *InternalPersonalPensionAgreement*) en niet voor de solidariteitsregelingen.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling. Een uitzondering hierop wordt gemaakt indien *RegulationCategory* gelijk is aan *InternalPersonalPensionAgreement*. In dat geval is de aangifte de verantwoordelijkheid van de inrichter.

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

evaluatie datum en de berekeningsdatum bij deze benadering identiek is. De aangifte dient te gebeuren binnen de 90 dagen na evaluatie datum. Verder dient de evaluatie datum 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 evaluatie datum 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 evaluatie datum 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 evaluatie datum 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 2011 te worden aangegeven. Voor de aangifte in 2011 geldt evenwel een versoepeling. De aangifte dient dan niet te gebeuren binnen de 90 dagen maar ten laatste op 31/12/2011.

5.4.1. 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, werkgeversbijdragen/werknemersbijdragen, ...) afzonderlijk aan te geven. Als algemene regel geldt daarbij dat het noodzakelijk is om een verschillend luik te gebruiken wanneer de opgelegde cardinaliteiten het niet mogelijk maken om bepaalde gegevens in eenzelfde luik aan te geven. Zo is het attribuut *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>
```

5.4.1.1. Attributen op het niveau van de rekening

Naam	Regulation
Definitie	De pensioenregeling waaraan de rekening is verbonden.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Overgangsmaatregel	Multipliciteit 1..N is toegestaan tot 01/01/2013 voor de regelingen die in werking zijn getreden vóór 01/01/2011.

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

Naam	Account
Definitie	De identificator 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> .

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

5.4.1.2. Attributen 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	AffiliationDate
Definitie	Aansluitingsdatum.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor diegenen aangesloten vóór 01/01/2011.

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	DuePremiums
Definitie	Bedrag(en) en datum (data) van de premies waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien de premies collectief worden beheerd of indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van elementen</i> . Hiertoe moet het element <i>DuePremium</i> worden gebruikt. Elk element <i>DuePremium</i> bevat een subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> en een subelement <i>DueDate</i> van het type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

Toelichting	<p>Voorbeeld ter verduidelijking: het reglement voorziet dat iedere 1ste januari, 1ste april, 1ste juli en 1ste oktober door de inrichter een premie van 1000 euro verschuldigd is.</p> <pre><DuePremiums> <DuePremium> <Amount>1000,00 EUR</Amount> <DueDate>2010-01-01</DueDate> </DuePremium> <DuePremium> <Amount>1000,00 EUR</Amount> <DueDate>2010-04-01</DueDate> </DuePremium> <DuePremium> <Amount>1000,00 EUR</Amount> <DueDate>2010-07-01</DueDate> </DuePremium> <DuePremium> <Amount>1000,00 EUR</Amount> <DueDate>2010-10-01</DueDate> </DuePremium> </DuePremiums></pre> <p>De premies dienen de periode te omvatten vanaf de <i>EvaluationDate</i> van de vorige stand van de rekening (inclusief) tot aan de <i>EvaluationDate</i> van de huidige aangifte. Indien dus de huidige <i>EvaluationDate</i> bijvoorbeeld gelijk is aan 01/01/2012 en de <i>EvaluationDate</i> van de vorige aangifte 01/01/2011, dan dienen hier de premies te worden aangegeven van de periode 01/01/2011 tot en met 31/12/2011.</p> <p>Indien waarde <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>, <i>SectorPension</i> of <i>PersonalPensionAgreement</i> én waarde <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i>, <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>DB</i> dan gelden volgende regels:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Voor de luiken van het type leven (<i>CoverageType</i> is gelijk aan <i>Life</i>) en indien waarde attribuut <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employee</i>, dan moet hier enkel en alleen de werknemersbijdrage worden aangegeven en niet de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werknemersbijdragen. De bedragen van deze laatste premies dienen respectievelijk te worden ingevuld bij de attributen <i>DuePremiumFromSolidarity</i> en <i>DuePremiumFromExemptionOfPremium</i>. - Voor de luiken van het type leven (<i>CoverageType</i> is gelijk aan <i>Life</i>) en indien waarde attribuut <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employer</i> dan moet hier enkel en alleen de werkgeversbijdrage (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) worden aangegeven en niet de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werkgeversbijdragen. De bedragen van deze laatste premies dienen respectievelijk te worden ingevuld bij de attributen <i>DuePremiumFromSolidarity</i> en <i>DuePremiumFromExemptionOfPremium</i>. - Voor de luiken van het type overlijden (<i>CoverageType</i> is gelijk aan <i>Death</i>), omvat dit attribuut zowel de werkgeversbijdragen als de werknemersbijdragen. <p>Indien waarde <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i>, <i>SectorPension</i> of <i>PersonalPensionAgreement</i> én waarde <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>CashBalance</i> dan dient hier het bedrag van de theoretische premies te worden aangegeven.</p> <p>Ten gevolge art. 38, §ter RSZ-wet zijn <u>werkgeversbijdragen</u> voor aanvullende pensioenen onderworpen aan een bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86%. Indien hier een werkgeversbijdrage wordt aangegeven dan betreft dit attribuut de bijdrage van de werkgever na de afhouding van 8,86%.</p> <p>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). Dit attribuut betreft de bijdrage na inhouding van deze taks.</p> <p>Indien één enkele premie wordt geïnd voor de dekking leven én overlijden of invaliditeit, bv. bij een verzekering uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve (UKMR) wordt volgende <u>berekeningswijze</u> opgelegd om het onderscheid te maken tussen de verschillende dekkingen: premiegedeelte verbruikt voor de dekking van het risico</p>
-------------	---

	overlijden of invaliditeit vóór pensionering in het jaar k = premievoet tijdelijke 1 jaar * max (totaal kapitaal overlijden in het jaar k – wiskundige reserve in het jaar k; 0). Met andere woorden, men berekent eerst het risicokapitaal van een bepaald jaar (= totaal kapitaal overlijden of invaliditeit in het jaar k – wiskundige reserve in het jaar k). Vervolgens berekent men de risicopremie (de premie nodig om dat risicokapitaal gedurende één jaar te verzekeren). Passen we bovenstaande regel toe op bv. de verzekering UKMR dan blijkt dat het volledige gestorte bedrag kan aanschouwd worden als een premie leven. Immers, de wiskundige reserve is op elk moment exact gelijk aan het kapitaal dat men zou ontvangen bij overlijden.
--	---

Naam	PremiumEstimate
Definitie	Geeft aan of <i>DuePremiums</i> gebruik maakt van de opgelegde berekeningswijze om een onderscheid te kunnen maken tussen de premies voor een dekking leven en de premies voor een dekking overlijden.
Toepassingsgebied	Indien <i>DuePremiums</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Voor de opgelegde berekeningswijze zie de toelichting bij het attribuut <i>DuePremiums</i> .

5.4.1.3. Attributen specifiek voor het luik leven

Naam	AccountPartType
Definitie	Aanduiding of het luik leven van de rekening betrekking heeft op de opbouw door de werknemer of de opbouw door de werkgever.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Employee : opbouw werknemer. Employer : opbouw werkgever.
Toelichting	<i>Employee</i> verwijst naar het luik van de rekening waarop de werknemersbijdragen zijn gestort alsook de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werknemersbijdragen. <i>Employer</i> verwijst naar de rekening waarop de werkgeversbijdragen (rechtstreeks van de werkgever of via het financieringsfonds) zijn gestort alsook de bijdragen uit het solidariteitsstelsel of deze ten gevolge een premievrijstelling die gestort zijn ter vervanging of aanvulling van de werknemersbijdragen.

Naam	TypeVestedReserves
Definitie	De aanduiding of de verworven reserves zijn berekend volgens de regels die gelden voor het type vaste bijdrage met gewaarborgd rendement, vaste bijdrage zonder gewaarborgd rendement, vaste prestatie of cash balance.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: DC : vaste bijdrage zonder rendementsgarantie. DCGuaranteedReturn : vaste bijdrage met rendementsgarantie. DB : vaste prestatie. CashBalance : cash balance.
Toelichting	<ul style="list-style-type: none"> - <i>DC</i> wordt gedefinieerd in art. 4-4, §1 KB WAP. - <i>DCGuaranteedReturn</i> wordt gedefinieerd in art. 4-7, eerste alinea KB WAP. - <i>DB</i> wordt gedefinieerd in art. 4-9, eerste alinea KB WAP. - <i>CashBalance</i> wordt gedefinieerd in art. 4-10, eerste alinea KB WAP. <p>Merk op dat een categorie gemengd niet is voorzien. In het voorbeeld (cf. <i>VestedReserves</i>) waar een inrichter een aanvullend pensioen van een bepaald doel (<i>DB</i>) belooft dat wordt gefinancierd via werknemersbijdragen die een bepaald percentage van het salaris bedragen (<i>DC</i>) dienen dus twee rekeningen te worden aangegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> - één met waarde <i>TypeVestedReserves</i> gelijk aan <i>DB</i> en - één met waarde <i>TypeVestedReserves</i> gelijk aan <i>DC</i> of <i>DCGuaranteedReturn</i>.

Naam	FormulaElements
Definitie	Indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i> , de elementen in rekening gebracht voor de berekening van de pensioenprestatie. Indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> , <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> , de elementen in rekening gebracht voor de berekening van de (theoretische) bijdragen.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Lijst van waardes. De mogelijke waardes zijn: Age : leeftijd. ServiceDuration : aantal jaren diensttijd. CivilState : burgerlijke staat. Salary : loon. LegalPension : wettelijke pensioen (enkel indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i>). MaximumLegalPension : plafond wettelijke pensioen (enkel indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> , <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i>). AffiliateChoice : vrije keuze aangeslotene omtrent de verdeling van het premiebudget (cf. cafetariaplan; enkel indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> of <i>DCGuaranteedReturn</i>).
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

Naam	ValuedCareerDuration
Definitie	Teller waarvan sprake in art. 35, §2, 2° KB WIB en in art. 35, §3, eerste lid, beperkt tot de in de onderneming werkelijk gepresteerde jaren (cf. §2, 2°), de vroeger werkelijk uitgeoefende beroepswerkzaamheid en de tot de normale pensioenleeftijd nog uit te oefenen beroepswerkzaamheid waarvan sprake in §3.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> . Geeft het aantal maanden weer.
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Dit attribuut 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	VestedReserves
Definitie	Bedrag van de reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (cf. art. 3, §1, 13° WAP).
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<p>Een praktische moeilijkheid stelt zich bij een 'gemengde' pensioenopbouw. Onder meer volgende situatie kan voorkomen:</p> <p>Een inrichter belooft een aanvullend pensioen van een bepaald doel (DB) dat in eerste instantie wordt gefinancierd via werknemersbijdragen die een bepaald percentage van het salaris bedragen (DC). Het verschil dat niet is afgedekt door deze bijdragen (cf. de delta) wordt gefinancierd via werkgeversbijdragen. Om dubbeltellingen te vermijden dienen evenwel de verworven reserves verbonden met de DC en de delta (DB-DC) te worden gecommuniceerd, niet de verworven reserves van de DB.</p> <p>De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de verworven reserves.</p>

Naam	VestedBenefits
Definitie	Bedrag van de prestaties waarop de aangeslotene aanspraak kan maken overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, indien hij bij zijn uittreding zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling laat (art. 3, §1, 12° WAP).
Toepassingsgebied	<p>Dit attribuut is enkel van toepassing indien de verworven prestaties op basis van de bestaande regelgeving kunnen worden berekend.</p> <p>Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i>.</p>
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> (indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een kapitaal) of <i>Rente</i> (indien de verworven prestaties worden uitgedrukt als een rente).
Toelichting	De toepassing van art. 27, §2 WAP heeft geen invloed op de berekening van de verworven prestaties.

Naam	VestedBenefitsDate
Definitie	Datum vanaf wanneer de verworven prestaties opeisbaar zijn.
Toepassingsgebied	Indien <i>VestedBenefits</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Het attribuut betreft de datum op basis waarvan de verworven prestaties worden berekend (ongeacht de eventuele mogelijkheid om de prestatie vervroegd af te kopen).

Naam	VestedBenefitsSurplusDistribution
Definitie	De bepaling of het surplus zoals bedoeld in art. 4-6, 1ste lid KB WAP of de winstdeling (in voorkomend geval) bovenop de verworven prestaties wordt uitgekeerd dan wel reeds omvat is in het bedrag van de verworven prestaties.
Toepassingsgebied	Indien <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	<p>De mogelijke waarden zijn:</p> <p>OnTopOf: de winstdeelname of het surplus wordt bovenop de verworven prestaties uitgekeerd.</p> <p>Included: de winstdeelname of het surplus is omvat in de verworven prestaties.</p>
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

Naam	CompanyProvisionLife
Definitie	Bedrag van de voorziening, zoals bedoeld in boek 2, titel 1, hoofdstuk 2, afdeling 4 Jaarrekeningbesluit, aangelegd voor de dekking leven van de regeling.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> en indien hiervoor tenminste gedeeltelijk een voorziening is aangegeven in de jaarrekening van de onderneming.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	De vaststellingsdatum van de voorziening aangelegd door de onderneming voor de dekking leven van de regeling wordt ingevuld bij het attribuut <i>EvaluationDate</i> . Het betreft hier niet de (technische) voorziening zoals bedoeld in art. 11, § 1, B, 1° van het KB van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen.

Naam	LegalGarantee
Definitie	Bedrag van de garantie bedoeld in art. 24 WAP.
Toepassingsgebied	Indien: - <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DC</i> , <i>DCGuaranteedReturn</i> of <i>CashBalance</i> - <i>TypeVestedReserves</i> gelijk is aan <i>DB</i> en <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employee</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Dit attribuut betreft de WAP garantie op niveau van het luik. Het is evenwel ook mogelijk om de WAP garantie aan te geven op het niveau van de rekening. In dat geval bevat dit attribuut de som van de verschuldigde WAP garanties per luik. Onderdelen waarop geen garantie verschuldigd is (vb. voor een luik met waarde <i>DB</i> op het attribuut <i>TypeVestedReserves</i> en waarde <i>Employer</i> op <i>AccountPartType</i>) dragen niet bij tot dit totaalbedrag.

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). Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
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.
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
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 '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). Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: MeansObligation : middelenverbintenis. ResultObligation : resultaatsverbintenis. Mixed : een deel middelenverbintenis, een deel resultaatsverbintenis.
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
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	ExpectedAnnuity
Definitie	Het bedrag van de verwachte rente.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Rente</i> .
Toelichting	Het betreft de verwachte rente zoals bedoeld in art. 26 WAP. 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 meegegeed op de pensioenfiche (cf. art. 26 WAP). Dit attribuut 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. Dit attribuut moet vijfjaarlijks verplicht worden aangegeven indien het een rekening betreft van een aangeslotene die 45 jaar of ouder is. In andere omstandigheden is het attribuut niet verplicht.

Naam	FundingLevel
Definitie	Percentage van het actueel financieringsniveau van de verworven reserves en de rendementsgarantie.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Ofwel de waarde FullyFunded ofwel een waarde van het type <i>Percentage</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Voor meer toelichting bij het percentage actueel financieringsniveau zie de circulaire CBFA_2008_25 dd. 10 december 2008 'Vaststelling van het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de waarborg, zoals bedoeld in art. 26, §1, 5 van de WAP'. Dit attribuut kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. Het globaliseert in dat geval het financieringsniveau van de verschillende luiken.

Naam	FundingLevelCalculationDate
Definitie	Vaststellingsdatum van het actueel financieringsniveau.
Toepassingsgebied	Indien <i>FundingLevel</i> is ingevuld.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Dit attribuut kan tevens worden aangegeven op het niveau van de rekening. De vaststellingsdatum moet dan dezelfde zijn voor alle luiken leven van de rekening.

Naam	DuePremiumsFromSolidarity
Definitie	Bedrag(en) en datum (data) van de premies gefinancierd door een solidariteitstoezegging waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien de premies collectief worden beheerd of indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van elementen</i> . Hiertoe moet het element <i>DuePremiumFromSolidarity</i> worden gebruikt. Elk element <i>DuePremiumFromSolidarity</i> bevat een subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> en een subelement <i>DueDate</i> van het type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Indien het attribuut <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employee</i> , dan dienen enkel de stortingen voor een solidariteitstoezegging die in de plaats komen van een werknemersbijdrage te worden aangegeven. Indien het attribuut <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employer</i> , dan dienen enkel de stortingen voor een solidariteitstoezegging die in de plaats komen van een werkgeversbijdrage te worden aangegeven. Merk op dat het hier aan te geven bedrag niet (tevens) mag worden ingevuld bij het attribuut <i>DuePremiums</i> . De aan te geven bedragen bij <i>DuePremiumsFromSolidarity</i> , <i>DuePremiumsFromExemptionOfPremium</i> en <i>DuePremiums</i> dienen immers optelbaar te zijn.

Naam	DuePremiumsFromExemptionOfPremium
Definitie	Bedrag(en) en datum (data) van de premies gefinancierd door een verzekering premievrijstelling waarop de aangeslotene recht heeft overeenkomstig het reglement of de overeenkomst.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien de premies collectief worden beheerd of indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van elementen</i> . Hiertoe moet het element <i>DuePremiumFromExemptionOfPremium</i> worden gebruikt. Elk element <i>DuePremiumFromExemptionOfPremium</i> bevat een subelement <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> en een subelement <i>DueDate</i> van het type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Indien het attribuut <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employee</i> , dan dienen enkel de stortingen voor een solidariteitstoezegging die in de plaats komen van een werknemersbijdrage worden aangegeven. Indien het attribuut <i>AccountPartType</i> gelijk is aan <i>Employer</i> , dan dienen enkel de stortingen voor een solidariteitstoezegging die in de plaats komen van een werkgeversbijdrage worden aangegeven. Merk op dat het hier aan te geven bedrag niet (tevens) mag worden ingevuld bij het attribuut <i>DuePremium</i> . De aan te geven bedragen bij <i>DuePremiumFromSolidarity</i> , <i>DuePremiumFromExemptionOfPremium</i> en <i>DuePremium</i> dienen immers optelbaar te zijn.

5.4.1.4. Attributen 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.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> (indien de prestatie is uitgedrukt als een kapitaal) of <i>Rente</i> (indien de prestatie is uitgedrukt als een rente).
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 en niet de wezenrente als bijkomende prestatie. 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 25 jaar. Dergelijke bepaling betreft hier dan niet de specifieke (bijkomende) wezenrente maar een prestatie overlijden.

Naam	OrphanAnnuity
Definitie	Geeft aan of een (bijkomende) wezenrente is voorzien.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
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. Premiestorting

Via deze aangifte wordt de informatie meegedeeld over de premiestortingen die zijn gebeurd in het kader van een pensioen- of solidariteitstoezegging.

In het kader van een pensioenregeling (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*, *SectorPension* of *PersonalPensionAgreement*) betreft deze aangifte de premies binnen de regeling die werden gestort door de werkgever om aan de personeelsleden buitenwettelijke voordelen te verlenen inzake ouderdom of vroegtijdige dood. Ten gevolge art. 38, §3ter RSZ Wet zijn deze werkgeverspremies onderworpen aan een bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86%.

Deze aangifte is niet van toepassing indien *RegulationCategory* gelijk is aan *InternalPersonalPensionAgreement*.

In het kader van een solidariteitsregeling (*RegulationCategory* is gelijk aan *EmployerSolidarity* of *SectorSolidarity*) betreft deze aangifte de premies die werden gestort voor de solidariteitsopbouw van de regeling. Voor de solidariteitsregelingen is deze aangifte optioneel tot 01/01/2013.

De pensioen- of solidariteitsinstelling is verantwoordelijk voor de aangifte van de premiestorting.

De premies in het kader van een pensioenregeling kunnen op drie niveaus worden aangegeven:

1. op het niveau van (het deel van) de regeling (zoals gekend bij de pensioeninstelling),
2. op het niveau van de individuele rekening,
3. op het niveau van het luik van de individuele rekening.

1. Indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van (het deel van) de regeling (zoals bij haar gekend) wordt het totaal bedrag meegedeeld van de premies die de werkgever heeft gestort voor alle aangeslotenen met betrekking tot de dekking leven en overlijden. In de aangifte dient in dit geval enkel het attribuut *Regulation* te worden ingevuld en niet de attributen *Account* en *AccountPart*. Het aangiftebestand van de pensioeninstelling bevat bijgevolg één aangifte *Deposit* per regeling.

2. Indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van de individuele rekening wordt het bedrag meegedeeld van de premies die de werkgever heeft gestort voor iedere aangeslotene afzonderlijk. Het bedrag omvat zowel de premies voor de dekking leven als overlijden. In de aangifte worden in dit geval de attributen *Regulation* en *Account* meegedeeld, *AccountPart* moet niet worden meegedeeld. Het aangiftebestand van de pensioeninstelling bevat bijgevolg meerdere aangiftes *Deposit* per regeling - één voor elke aangeslotene.

3. Indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van het luik van de individuele rekening wordt het bedrag meegedeeld van de premies die de werkgever heeft gestort voor elk luik van de individuele rekening van iedere aangeslotene. Voor elk luik dat betrekking heeft op werkgeversbijdragen dient dus een premie te worden aangegeven. De premies voor de dekking leven en overlijden worden bijgevolg per definitie afzonderlijk aangegeven. In de aangifte worden in dit geval de attributen *Regulation* en *AccountPart* meegedeeld, Het attribuut *Account* is optioneel. Het aangiftebestand van de pensioeninstelling bevat bijgevolg meerdere aangiftes *Deposit* per regeling - één voor elk betrokken luik van de aangeslotenen.

In 2011 en 2012 is het uitzonderlijk toegestaan dat de premies van verschillende pensioenregelingen van eenzelfde werkgever samen worden aangegeven.

Veronderstel dat een pensioeninstelling opteert voor een aangifte op individueel niveau (rekening of luik). Bij de financiering van de betrokken regeling wordt echter gebruik gemaakt van een financieringsfonds of een collectieve reserve. De premies voor het financieringsfonds of de collectieve reserve dienen dan steeds op het niveau van de regeling te worden aangegeven. De premies op individueel niveau betreffen dan steeds deze die rechtstreeks door de werkgever worden gestort en nooit deze afkomstig uit het financieringsfonds of de collectieve reserve.

De premies in het kader van een solidariteitsregeling worden steeds meegedeeld op het niveau van (het deel van) de regeling (gekend bij de solidariteitsinstelling). Voor een solidariteitsregeling wordt immers geen individuele rekening aangegeven.

De premies binnen een pensioen- of solidariteitsregeling dienen minstens jaarlijks te worden meegedeeld. 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. Voor de stortingen verricht in 2010 geldt echter een uitzondering, deze moeten aangegeven worden vóór 30 september 2011.

5.5.1. Aangifte

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

Naam	Regulation
Definitie	De regeling waarbinnen de premiestorting gebeurt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

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

Naam	Affiliate
Definitie	De aangeslotene waarvoor de premiestorting wordt verricht.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van de rekening of van het luik van de rekening.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	Account
Definitie	De rekening waarop de premiestorting wordt verricht.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van de rekening (en dus niet enkel op niveau van de regeling).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	AccountPart
Definitie	Het luik van de rekening waarop de premiestorting wordt verricht.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing indien de pensioeninstelling er voor kiest om aan te geven op het niveau van het luik van de rekening (en dus niet enkel op niveau van de rekening of regeling).
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Luik rekening</i> .

Naam	DepositAmount
Definitie	Indien de waarde van <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> , <i>SectorPension</i> of <i>PersonalPensionAgreement</i> betreft het hier: Het bedrag van de binnen de regeling verrichtte storting die door de werkgever wordt verricht om aan de personeelsleden buitenwettelijke voordelen inzake ouderdom of vroegtijdige dood te verlenen. Indien de waarde van <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>EmployerSolidarity</i> of <i>SectorSolidarity</i> betreft het hier: Het bedrag van de gestorte premie voor de solidariteitsopbouw van de betrokken regeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Indien de waarde van <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>CollectivePension</i> , <i>SectorPension</i> of <i>PersonalPensionAgreement</i> betreft het hier: - de premie na afhouding van de bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86% en de premietaks van 4,40% (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)). - enkel de premies voor de dekking pensioen, bijdragen voor de dekking invaliditeit dienen niet te worden meegedeeld.

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

5.6. Uittreding

Deze aangifte dient te gebeuren bij uittreding zoals gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP.

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de pensioeninstelling en dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen nadat de informatie van de inrichter is ontvangen. Tijdens de opstartfase geldt evenwel een versoepeling. In 2011 moet een uittreding pas worden aangegeven indien deze plaatsvindt nadat de regeling én een eerste stand van de rekening reeds zijn aangegeven. Vanaf 2012 moet daarentegen elke uittreding worden aangegeven, ook wanneer er nog geen eerste stand van de rekening werd aangegeven.

Deze aangifte is enkel van toepassing indien *RegulationCategory* gelijk is aan *CollectivePension*, *SectorPension* of *PersonalPensionAgreement*.

5.6.1. Aangifte

Het te gebruiken element is **Departure**. Daarbinnen dienen volgende attributen (onder voorbehoud van hun toepassingsgebied) te worden aangegeven:

- Regulation
- Affiliate
- Account

De definitie van deze attributen is identiek aan die van de gelijknamige attributen van de aangifte *AccountState*.

Daarnaast bevat het element *Departure* volgend attribuut:

Naam	DepartureDate
Definitie	Datum van uittreding.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Uittreding wordt gedefinieerd in art. 3, §1, 11° WAP.

5.7. Uitvoering van een prestatie

Via deze aangifte wordt de informatie meegedeeld over de uitvoering van een prestatie. Het toepassingsgebied van deze aangifte en de aangiftes beschreven in de volgende secties 5.8, 5.9 en 5.10 is echter ruimer dan dat van de overige secties in dit document. In deze secties wordt immers uitgegaan van een unieke aangifte voor de uitbetalingen in de tweede pijler, waarbij de aangifte over de uitbetaling aan DB2P in de plaats zal komen van deze aan het Pensioenkadaster.

Deze aangiftes zijn bijgevolg van toepassing voor enerzijds de pensioenregelingen opgenomen in de scope van dit document (*RegulationCategory* is gelijk aan *CollectivePension*, *SectorPension*, *PersonalPensionAgreement* en *InternalPersonalPensionAgreement*) en anderzijds voor alle pensioenregelingen die onder het toepassingsgebied vallen van art. 68 Wet Sociale Bepalingen en art. 191, eerste lid, 7° ZIV Wet.

In overeenstemming met art. 68, 68bis en 68 quinquies Wet Sociale Bepalingen zijn de uitbetalingsinstellingen verantwoordelijk voor de aangiftes over de uitbetaling van een prestatie. De aangifte wordt meegedeeld op het niveau van het individu en per regeling (*Regulation*). In 2011 en 2012 is het uitzonderlijk toegestaan dat de aangifte enkel wordt meegedeeld op niveau van het individu.

Als op één van de attributen in deze aangifte die maximaal één waarde mogen hebben meerdere waarden van toepassing zijn, moeten er meerdere aangiftes worden ingediend. Zo moeten bijvoorbeeld aparte aangiftes worden ingediend wanneer voor een aangeslotene bij een regeling zowel een prestatie in de vorm van een rente als in de vorm van een kapitaal wordt uitgekeerd. Indien aan meerdere rechthebbenden een prestatie overlijden wordt uitbetaald, dient eveneens per rechthebbende een aangifte te worden meegedeeld.

De aangifte dient eenmalig te worden meegedeeld wanneer het recht op de uitbetaling van een prestatie wordt verkregen. Na deze aangifte zal de aangifte van een betaling volgen (cf. sectie 5.9 Betaling). Wanneer de prestatie wordt uitbetaald in de vorm van een rente volgt eveneens de aangifte van het einde van de prestatie (cf. sectie 5.10 Einde betaling van een rente).

Deze cyclus van aangiftes (uitvoering van een prestatie, betaling en einde betaling van een rente) moet eveneens worden gerespecteerd wanneer het een prestatie betreft ten voordele van een rechthebbende.

Deze aangifte is niet van toepassing indien de prestatie een rente betreft waarvoor reeds betalingen werden verricht vóór de verplichte aangifte aan DB2P (cf. supra) en waarvoor het recht reeds werd aangegeven bij het Pensioenkadaster.

Deze aangifte moet uiterlijk de achtste werkdag na het einde van de maand tijdens welke de prestatie werd uitbetaald worden aangegeven (cf. art. 4 KB tot uitvoering van art. 191, eerste lid, 7° ZIV Wet & art. 68bis Wet Sociale Bepalingen).

De overgang van de aangifte aan het Pensioenkadaster naar een unieke aangifte voor de uitbetalingen in de tweede pijler aan DB2P zal als volgt verlopen. Vanaf 1 januari 2012 kan er facultatief worden aangegeven aan DB2P en moet er nog steeds verplicht worden aangegeven aan het Pensioenkadaster. Vanaf de eerste facultatieve aangifte aan DB2P start voor de aangevende instelling een transitieperiode.

Tijdens deze transitieperiode wordt nagegaan of de aangiftes aan DB2P deze aan het Pensioenkadaster kunnen vervangen. Wanneer de facultatieve aangiftes van een aangevende instelling zijn gevalideerd, wordt zij hiervan op de hoogte gebracht. De instelling moet vanaf dan enkel nog de verplichte *unieke* aangifte aan DB2P meedelen.

De transitieperiode met parallelle aangiftes wordt voor alle aangevende instellingen beëindigd op 31 december 2012. Vanaf dan moeten de gegevens over de tweedepijleruitkeringen verplicht worden meegedeeld via de unieke aangifte aan DB2P.

5.7.1. Aangifte

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

Naam	Regulation
Definitie	De regeling in het kader waarvan de prestatie wordt uitbetaald.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

Naam	Affiliate
Definitie	De aangeslotene bij de regeling in het kader waarvan de prestatie wordt uitbetaald.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> met <i>SSIN</i> , <i>Lastname</i> , <i>Firstname</i> en <i>BirthDate</i> als verplichte gegevens.

Naam	RegistrantId
Definitie	De identicator van de prestatie gekozen door de aangevende instantie.
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Identificator naar keuze</i> .

Naam	BenefitsType
Definitie	Soort prestatie waarop de aangeslotene of zijn rechthebbende(n), indien de aangeslotene is overleden, recht heeft (hebben).
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: Life : prestatie leven TransferredAnnuity : overgedragen rente Death : prestatie overlijden OrphanAnnuity : wezenrente
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	Beneficiary
Definitie	De rechthebbende indien de aangeslotene is overleden.
Toepassingsgebied	Indien <i>BenefitsType</i> gelijk is aan <i>TransferredAnnuity</i> , <i>Death of OrphanAnnuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> met <i>SSIN</i> , <i>Lastname</i> , <i>Firstname</i> en <i>BirthDate</i> als verplichte gegevens.

Naam	DateEntitlementBenefit
Definitie	Datum waarop de aangeslotene of zijn rechthebbende, indien de aangeslotene is overleden, het recht op de uitbetaling van de prestatie verkrijgt.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	<p>Volgens art. 27, § 1 WAP '... kan de aangeslotene het recht op afkoop van zijn reserves enkel uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties verkrijgen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst het uitdrukkelijk voorziet'</p> <p>De volgende voorbeelden verduidelijken de datum die moet worden meegedeeld in enkele specifieke situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een pensioenreglement stelt de normale pensioenleeftijd vast op de eerste dag van de maand die volgt op de leeftijd van 65 jaar. De aangeslotene wordt 65 jaar op 9 februari 2015. De waarde <i>DateEntitlementBenefit</i> is dan gelijk aan 2015/03/01. - Indien de pensioeninstelling om een bepaalde reden (bv. informaticatechnische problemen, ontbreken van adresgegevens van een slaper, ...) de prestatie niet kan uitbetalen op 1 maart 2015 maar bijvoorbeeld slechts een jaar later (1 maart 2016), dient als waarde voor <i>DateEntitlementBenefit</i> toch 2015/03/01 te worden ingevuld. - Het pensioenreglement kan tevens voorzien in de mogelijkheid van vervroegde pensionering vanaf 60 jaar tot 65 jaar. De aangeslotene wordt 61 jaar op 9 februari 2011 en zijn wettelijk pensioen gaat in vanaf die leeftijd. De waarde van <i>DateEntitlementBenefit</i> is dan gelijk aan 2011/03/01.

Naam	PaymentMode
Definitie	Geeft aan in welke vorm de prestatie wordt uitbetaald.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: LumpSum : prestatie uitbetaald in de vorm van een kapitaal. ConversionLumpSumIntoAnnuity : omvorming van een kapitaal in rente. Annuity : prestatie uitbetaald in de vorm van een rente.
Overgangsmaatregel	De waarde <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> verwijst naar de situatie bedoeld in art. 28, §1 WAP: 'wanneer de prestatie uitgekeerd wordt als een kapitaal, heeft de aangeslotene, of, in het geval van overlijden zijn rechthebbenden, het recht om de omvorming in een rente te vragen'. Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> zijn enkel de waardes <i>LumpSum</i> en <i>Annuity</i> van toepassing.

Naam	TransferableAnnuityPayment
Definitie	Geeft aan of de rente overdraagbaar is.
Toepassingsgebied	Indien <i>BenefitsType</i> gelijk is aan <i>Life</i> en <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity</i> of <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	Overdraagbaarheid wil zeggen dat in geval van overlijden van de aangeslotene de rente geheel of gedeeltelijk wordt overgedragen aan de rechthebbende.

Naam	IndexedAnnuityPayment
Definitie	Geeft aan of de rente geïndexeerd is.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity of ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Booleaan</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

Naam	AnnuityPaymentDuration
Definitie	Aantal voorziene uitkeringen bij de uitbetaling van de prestatie in de vorm van een rente.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity of ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> .
Multipliciteit	0..1
Waarde	Type <i>Integer</i> , aanduiding van het aantal voorziene uitkeringen. De afwezigheid van dit element duidt op een levenslange rente. Wanneer het een tijdelijke rente betreft dient hier de duurtijd te worden meegedeeld.
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

Naam	AnnuityPaymentPeriodicity
Definitie	Aantal maanden tussen twee opeenvolgende uitkeringen van de prestatie in de vorm van een rente.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity of ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Integer</i> , aanduiding van het aantal maanden tussen twee opeenvolgende uitkeringen van de prestatie in de vorm van een rente.

5.7.2. Antwoord

Als antwoord op de aangifte verstuurt Sigedis een identicator die verwijst naar de prestatie. Deze identicator kan gebruikt worden om de prestatie te identificeren in toekomstige aangiften (cf. Betaling, Einde betaling van een rente).

Naam	SigedisId
Definitie	Identicator van de prestatie toegekend door Sigedis.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identificator Sigedis</i> .

5.8. Update gegevens uitvoering van een prestatie

Via deze aangifte kunnen de parameters van de prestatie die eerder werden aangegeven (via *CreateBenefit*), worden gewijzigd.

5.8.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **UpdateBenefit**.

De attributen van *CreateBenefit* die gewijzigd kunnen worden zijn: *PaymentMode*, *TransferableAnnuityPayment*, *IndexedAnnuityPayment*, *AnnuityPaymentDuration* en *AnnuityPaymentPeriodicity*.

Aan de aangifte worden volgende attributen toegevoegd:

Naam	Benefit
Definitie	De prestatie die wordt gewijzigd.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Prestatie</i> .

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

De overige attributen van *CreateBenefit* (cf. *Regulation*, *Affiliate*, *RegistrantId*, *BenefitsType*, *Beneficiary* en *DateEntitlementDate*) kunnen niet gewijzigd worden. Een wijziging aan deze attributen vereist immers een nieuwe *CreateBenefit*.

5.9. Betaling

Via deze aangifte wordt de betaling van een prestatie of de regularisering van een eerdere betaling meegedeeld. Een regularisatie van een betaling kan maar worden meegedeeld wanneer de oorspronkelijke betaling reeds eerder werd aangegeven.

Deze aangifte dient te worden voorafgegaan door de aangifte van een uitvoering van een prestatie waarin de verschillende parameters van de prestatie werden meegedeeld. Wanneer het echter een rente betreft waarvoor het recht niet werd geopend bij DB2P, maar bij het Pensioenkadaster, moet de aangifte van een betaling uitzonderlijk niet voorafgegaan worden door de aangifte van een uitvoering van een prestatie.

Indien het de uitbetaling van de prestatie in de vorm van een kapitaal betreft (*PaymentMode* is gelijk aan *LumpSum*) is de aangifte van de betaling in principe eenmalig. Indien het de uitbetaling van de prestatie in de vorm van een rente betreft (*PaymentMode* is gelijk aan *Annuity*), dient elke periodieke betaling te worden aangegeven. Indien het de uitbetaling betreft van een prestatie in de vorm van een kapitaal die zoals voorzien in art. 28, § 2 WAP wordt omgevormd tot een rente (*PaymentMode* is gelijk aan *ConversionLumpSumIntoAnnuity*), dient in principe slechts één aangifte te worden ingediend. In deze aangifte wordt naast de informatie over het om te zetten kapitaal enkel de eerste uitbetaling van de omgevormde rente meegedeeld.

Deze aangifte moet uiterlijk de achtste werkdag na het einde van de maand tijdens welke de prestatie werd uitbetaald worden aangegeven (cf. art. 4 KB tot uitvoering van art. 191, eerste lid, 7° ZIV Wet & art. 68bis Wet Sociale Bepalingen).

5.9.1. Aangifte

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

Naam	Benefit
Definitie	De prestatie in het kader waarvan de betaling werd verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Prestatie</i> .

Naam	PaymentType
Definitie	De bepaling of de aangifte van een betaling betrekking heeft op een oorspronkelijke betaling of op een regularisatie van een eerdere betaling.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waarden zijn: Payment: oorspronkelijke betaling. Regularization: geregulariseerde betaling.
Toelichting	De waarde <i>Regularization</i> is enkel van toepassing indien er reeds een oorspronkelijke betaling werd aangegeven. In dat geval gelden volgende voorwaarden: - Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>LumpSum</i> of <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> dan moet de waarde op <i>Benefit</i> identiek zijn voor de oorspronkelijke en geregulariseerde betaling. - Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity</i> dan moet de waarde op <i>Benefit</i> identiek zijn voor de oorspronkelijke en geregulariseerde betaling en bovendien moeten beide betalingen dan naar dezelfde referentieperiode verwijzen (dit is de periode die wordt afgebakend door <i>StartingDateAnnuity</i> en <i>FinalDateAnnuity</i>)

Naam	AmountPayment
Definitie	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>LumpSum</i> , het bedrag van de prestatie uitgekeerd in de vorm van een kapitaal. Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> , het bedrag van het kapitaal waarvan afstand wordt gedaan voor de omvorming in een rente. Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity</i> , het bedrag van de prestatie uitgekeerd in de vorm van een rente.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Dit attribuut betreft het bedrag van de prestatie vóór : - de ZIV-inhouding zoals bepaald in art. 191, 1ste lid, 7° ZIV Wet - de solidariteitsbijdrage zoals bepaald in art. 68 Wet Sociale Bepalingen - de bedrijfsvoorheffing zoals bepaald in art. 270 tot 275 WIB 1992. Het betreft het bedrag inclusief '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 voorzien in art. 27, §2 WAP. Indien <i>PaymentType</i> gelijk is aan <i>Regularization</i> betreft het hier het bedrag van de prestatie dat het oorspronkelijk meegedeelde bedrag vervangt .

Naam	HealthDeduction
Definitie	Bedrag van de ZIV-inhouding die wordt verricht op de betaling van de prestatie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	- Het betreft het bedrag van de inhouding die wordt ingevoerd via art. 191, 1ste lid, 7° ZIV wet. - Indien de prestatie niet onderworpen is aan de ZIV-inhouding, dient gewoon 0,00 EUR te worden ingevuld. - Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> dan wordt de ZIV-inhouding verricht op het kapitaal waarvan afstand wordt gedaan voor de omvorming in een rente en dus niet op de periodieke uitbetalingen van de omgevormde rente. - Indien <i>PaymentType</i> gelijk is aan <i>Regularization</i> betreft het hier het bedrag van de ZIV-inhouding dat het oorspronkelijk meegedeelde bedrag aanvult .

Naam	SolidarityContribution
Definitie	Bedrag van de solidariteitsbijdrage die wordt ingehouden op de betaling van een prestatie.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	<ul style="list-style-type: none"> - Het betreft het bedrag van de solidariteitsbijdrage die werd ingevoerd via art. 68 Wet Sociale Bepalingen. - Indien de prestatie niet onderworpen is aan de solidariteitsbijdrage, dient gewoon 0,00 EUR te worden ingevuld. - Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> dan wordt de solidariteitsbijdrage verricht op het kapitaal waarvan afstand wordt gedaan voor de omvorming in een rente en dus niet op de periodieke uitbetalingen van de omgevormde rente. - Indien <i>PaymentType</i> gelijk is aan <i>Regularization</i> betreft het hier het bedrag van de solidariteitsbijdrage dat het oorspronkelijk meegedeelde bedrag aanvult.

Naam	AmountSubjectToProfessionalWithholding
Definitie	Het bedrag van het gedeelte van de betaling dat onderworpen is aan de bedrijfsvoorheffing volgens het meegedeelde tarief.
Multipliciteit	1..N
Waarde	<i>AmountSubjectToProfessionalWithholding</i> omvat de subelementen <i>Amount</i> van het type <i>Bedrag</i> en <i>TaxRate</i> van het type <i>Percentage</i> .
Toelichting	<p>Het betreft hier het bedrag van het gedeelte van de betaling nadat de ZIV-inhouding en de solidariteitsbijdrage zijn toegepast.</p> <p>Voorbeeld ter verduidelijking. Het bedrag van een uitgekeerd kapitaal na toepassing van de ZIV-inhouding en solidariteitsbijdrage is gelijk aan 1000 euro. Het gedeelte dat werd opgebouwd met werknemersbijdragen bedraagt 400 euro, het gedeelte dat werd opgebouwd met werkgeversbijdragen bedraagt eveneens 400 euro, de resterende 200 euro betreft de winstdeelname.</p> <pre><AmountSubjectToProfessionalWithholding amount="400,00 EUR" taxRate="10%" /> <AmountSubjectToProfessionalWithholding amount="400,00 EUR" taxRate="16,5%" /> <AmountSubjectToProfessionalWithholding amount="200,00 EUR" taxRate="0%" /></pre>

Naam	AmountLumpSumIntoAnnuity
Definitie	Bedrag van het kapitaal dat wordt omgevormd in een rente.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.
Toelichting	<p>Dit attribuut betreft het bedrag van het kapitaal na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de ZIV-inhouding zoals bepaald in art. 191, 1^{ste} lid, 7^o ZIV Wet - de solidariteitsbijdrage zoals bepaald in art. 68 Wet Sociale Bepalingen - de bedrijfsvoorheffing zoals bepaald in art. 270 tot 275 WIB 1992.

Naam	AmountConvertedLumpSum
Definitie	Bedrag van de omgevormde rente.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht vóór 01/01/2013.

Naam	InternalFinancingBefore1989
Definitie	Bedrag van de stortingen die rechtstreeks door de werkgever aan de personeelsleden of hun rechthebbenden worden verricht, voor de dienstjaren die vóór 1 januari 1989 werden gepresteerd.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Het betreft hier de stortingen zoals bedoeld in art. 38, § 3 ter, 3° RSZ Wet. Wanneer de stortingen zoals bedoeld in art. 38, § 3 ter, 3° RSZ Wet betrekking hebben op zowel de jaren die voor 1 januari 1989 als na 31 december 1988 gepresteerd werden, dan dient de berekening te gebeuren volgens de instructies van het document 'Administratieve instructies multifunctionele aangifte' (Deel 4, Titel 2, Hoofdstuk 7).

Naam	InternalFinancingAfter1989
Definitie	Bedrag van de stortingen die rechtstreeks door de werkgever aan de personeelsleden of hun rechthebbenden worden verricht, voor de dienstjaren die na 31 december 1988 werden gepresteerd.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegulationCategory</i> gelijk is aan <i>InternalPersonalPensionAgreement</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Het betreft hier de stortingen zoals bedoeld in art. 38, § 3 ter, 3° RSZ Wet. Wanneer de stortingen zoals bedoeld in art. 38, § 3 ter, 3° RSZ Wet betrekking hebben op zowel de jaren die voor 1 januari 1989 als na 31 december 1988 gepresteerd werden, dan dient de berekening te gebeuren volgens de instructies van het document 'Administratieve instructies multifunctionele aangifte' (Deel 4, Titel 2, Hoofdstuk 7).

Naam	PaymentDate
Definitie	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>LumpSum</i> of <i>Annuity</i> , de datum waarop het kapitaal of de rente werd uitbetaald. Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> , de datum waarop de ZIV-inhouding en solidariteitsbijdrage werd verricht.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Het betreft hier de datum waarop de prestatie werkelijk wordt uitbetaald. In het geval van een achterstallige betaling, wordt de datum meegedeeld waarop de achterstallige betaling wordt verricht. Indien <i>PaymentType</i> gelijk is aan <i>Regularization</i> dan is deze datum verschillend van <i>PaymentDate</i> meegedeeld voor de oorspronkelijke betaling.

Naam	StartingDateAnnuity
Definitie	Begindatum van de periode waarvoor de prestatie wordt betaald.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity of ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	<p>Voorbeeld:</p> <p>Een pensioeninstelling betaalt vanaf 2010 een jaarlijkse rente uit aan een gepensioneerde aangeslotene. De rente wordt op 15 januari 2010 uitbetaald voor de periode van 1 januari tot 31 december 2010. <i>StartingDateAnnuity</i> is dan gelijk aan 2010/01/01, <i>FinalDateAnnuity</i> is gelijk aan 2010/12/31 en <i>PaymentDate</i> is gelijk aan 2010/01/15.</p> <p>Een aangeslotene verkrijgt de uitbetaling van zijn prestatie in de vorm van een maandelijks rente vanaf 1 februari 2011. Omwille van informaticaproblemen kan de pensioeninstelling de eerste twee maanden geen uitbetaling verrichten. In april zijn de problemen opgelost en worden de achterstallige renten en de rente voor april uitbetaald. Voor de eerste uitbetaling is <i>StartingDateAnnuity</i> gelijk aan 2011/02/01, <i>FinalDateAnnuity</i> is gelijk aan 2011/02/28 en <i>PaymentDate</i> is gelijk aan 2011/04/30. Voor de tweede uitbetaling is <i>StartingDateAnnuity</i> gelijk aan 2011/03/01, <i>FinalDateAnnuity</i> is 2011/03/31 en <i>PaymentDate</i> is 2011/04/30. Voor de derde uitbetaling is <i>StartingDateAnnuity</i> gelijk aan 2011/04/01, <i>FinalDateAnnuity</i> gelijk aan 2011/04/30 en <i>PaymentDate</i> gelijk aan 2011/04/30.</p> <p>Indien <i>PaymentType</i> gelijk is aan <i>Regularization</i> dan is deze datum identiek aan deze meegedeeld voor de oorspronkelijke betaling.</p>

Naam	FinalDateAnnuity
Definitie	Einddatum van de periode waarvoor de prestatie wordt betaald.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity of ConversionLumpSumIntoAnnuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Indien <i>PaymentType</i> gelijk is aan <i>Regularization</i> dan is deze datum identiek aan deze meegedeeld voor de oorspronkelijke betaling.

5.10. Einde betaling van een rente

Via deze aangifte moet worden meegedeeld dat de betaling van een rente is beëindigd.

Deze aangifte moet uiterlijk de achtste werkdag na het einde van de maand tijdens welke de laatste rente werd uitbetaald worden aangegeven (cf. art. 4 KB tot uitvoering van art. 191, eerste lid, 7° ZIV Wet & art. 68bis Wet Sociale Bepalingen).

5.10.1. Aangifte

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

Naam	Benefit
Definitie	De prestatie in de vorm van een rente die wordt beëindigd.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Prestatie</i> .

Naam	TerminationDate
Definitie	Datum waarop de betaling van de prestatie in de vorm van een rente wordt beëindigd.
Toepassingsgebied	Indien <i>PaymentMode</i> gelijk is aan <i>Annuity</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .

5.11. Transfer

Een transfer kan zich voordoen in de volgende omstandigheden:

1. Ten gevolge uittreding (cf. Hoofdstuk 5 WAP) indien de aangeslotene geen gebruik maakt van de mogelijkheid voorzien in art. 32, §1, 3°, a) (cf. de mogelijkheid om de verworven reserves bij de pensioeninstelling te laten zonder wijziging van de pensioentoezegging).
2. Wanneer de inrichter beslist om voor de financiering van de pensioentoezegging een andere pensioeninstelling te kiezen **én** de reserves over te dragen (cf. art. 34 WAP). Hierbij kan een onderscheid gemaakt worden tussen de situatie van de actieve aangeslotene en de gewezen werknemer die nog steeds actuele (cf. de rentetrekker) rechten geniet.

Daarnaast kan een overdracht zich voordoen in de volgende derde omstandigheid:

3. Ten gevolge een bepaling in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst die voorziet dat de omvorming van een kapitaal in een rente die voldoet aan de voorwaarden vastgelegd in art. 28, §1 WAP, kan gebeuren bij een andere pensioeninstelling dan diegene die de opbouw van de rechten heeft beheerd.

De transfer dient twee keer te worden aangegeven. De eerste keer door de instelling die de reserves overmaakt en een tweede keer door de instelling die de reserves ontvangt.

Deze aangifte moet door de overdragende instelling worden meegedeeld vóór de evaluatiedatum (van de volgende stand van de rekening) die voor de overdragende instelling zou gelden indien er geen transfer had plaatsgevonden. De ontvangende instelling moet de aangifte mededelen vóór de eerste aangifte van een stand van de rekening.

In 2011 moet een transfer pas worden aangegeven indien deze plaatsvindt nadat de regeling én een eerste stand van de rekening reeds zijn aangegeven. Vanaf 2012 moet daarentegen elke transfer worden aangegeven, ook wanneer er nog geen eerste stand van de rekening werd aangegeven.

5.11.1. Aangifte

Het element dat voor deze aangifte moet worden gebruikt is **Transfer**.

Daarbinnen dienen volgende attributen (onder voorbehoud van hun toepassingsgebied) te worden aangegeven:

- Regulation
- Affiliate

De definitie van deze attributen is identiek aan die van de gelijknamige attributen van de aangifte *AccountState*.

Het element *Transfer* bevat daarenboven volgende attributen:

Naam	RegistrantRole
Definitie	De rol die de aangevende instantie heeft in het kader van de transfer.
Multipliciteit	1
Waarde	De mogelijke waardes zijn: - Source : de instelling die de reserves overmaakt. - Destination : de instelling die de reserves ontvangt.

Naam	Account
Definitie	Identificator van de rekening. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Source</i> , dan betreft het hier de rekening vanwaar de reserves worden getransfereerd. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> dan betreft het hier de rekening waarop de reserves worden getransfereerd.
Toepassingsgebied	Niet van toepassing in bovenstaand geval 2 indien het de situatie betreft van de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. de rentetrekker).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	Benefit
Definitie	Identificator van de prestatie in de vorm van een rente.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing in bovenstaand geval 2 indien het de situatie betreft van de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. de rentetrekker).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Prestatie</i> .
Toelichting	Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Source</i> , dan betreft het hier de identificator van de prestatie gebruikt door de instelling die het resterend vestigingskapitaal overdraagt. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> dan betreft het hier de identificator van de prestatie gebruikt door de instelling waarnaar het resterend vestigingskapitaal wordt overgedragen.

Naam	AmountTransfer
Definitie	Het bedrag van de over te dragen of ontvangen reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Bedrag</i> .
Toelichting	Het betreft hier het bedrag van de verworven reserves waarop de aangeslotene op een bepaald ogenblik recht heeft overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst (cf. art. 3, §1, 13 ^o WAP), eventueel aangevuld met de WAP garantie zoals voorzien in art. 24 WAP. Uitzondering doet zich voor in bovenstaand geval 2 indien het de situatie betreft van de gewezen werknemer die nog steeds actuele (cf. de rentetrekker) rechten geniet. In dat geval betreft het het resterend vestigingskapitaal van de rente.

Naam	TransferDate
Definitie	Datum van vaststelling door de pensioeninstelling van de reserves.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Toelichting	Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Source</i> dan betreft deze datum de dag dat de reserves worden overgeschreven naar de nieuwe pensioeninstelling. Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> dan betreft deze datum de dag dat de reserves zijn ontvangen door de nieuwe pensioeninstelling.

Naam	SourceAccount
Definitie	De rekening waarvan de reserves worden overgedragen.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> . Enkel van toepassing in bovenstaand geval 1, met name, ten gevolge uittreding (cf. Hoofdstuk 5 WAP) indien de aangeslotene geen gebruik maakt van de mogelijkheid voorzien in art. 32, §1, 3°, a) (cf. de mogelijkheid om de verworven reserves bij de pensioeninstelling te laten zonder wijziging van de pensioentoezegging).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Rekening</i> .

Naam	SourceBenefit
Definitie	Identificator van de prestatie in de vorm van een rente gebruikt door de instelling die het resterend vestigingskapitaal overdraagt.
Toepassingsgebied	Indien <i>RegistrantRole</i> gelijk is aan <i>Destination</i> . Enkel van toepassing in bovenstaand geval 2 indien het de situatie betreft van de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. de rentetrekker).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Prestatie</i> .

5.11.2. Antwoord

Betreft het de overdracht van een resterend vestigingskapitaal van de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. de rentetrekker), dan deelt Sigedis aan de instelling die de overdracht ontvangt (*RegistrantRole* is gelijk aan *Destination*) de identificator mee die zij aan de prestatie heeft toegekend.

Naam	SigedisId
Definitie	Identificator van de prestatie toegekend door Sigedis.
Toepassingsgebied	Enkel van toepassing in bovenstaand geval 2 indien het de situatie betreft van de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. de rentetrekker).
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Identificator Sigedis</i> .

5.12. Laatste stand van de rekening

Bij een uittreding, een uitbetaling van een prestatie leven, een overlijden en een transfer (secties 5.12.1. – 5.12.4), dient steeds een laatste stand van de rekening te worden aangegeven, zij het wel in een 'light' versie. De beperkte set attributen van deze laatste stand van de rekening betreft de volgende:

Regulation, Affiliate, Account, EvaluationDate, CalculationDate, AccountPart, CoverageType, DuePremiums, DuePremiumsFromSolidarity, DuePremiumsFromExemptionOfPremium, AccountPartType, TypeVestedReserves, VestedReserves, VestedBenefitsSurplusDistribution, LegalGuarantee (niet bij sectie 5.12.3. *Overlijden*), *DeathBenefits* (enkel bij sectie 5.12.3. *Overlijden*) en *OrphanAnnuity* (enkel bij sectie 5.12.3. *Overlijden*).

De aangifte van de laatste stand van de rekening dient te gebeuren met de elementen **LastAccountState** en **LastAccountPartState** voor respectievelijk de attributen aan te geven op het niveau van de rekening en op het niveau van het luik van de rekening. Voor een verduidelijking van de betekenis van deze attributen alsook voor het niveau waarop de attributen moeten worden aangegeven (rekening, luik van de rekening) zie 5.4. *Stand van de rekening*.

De aangifte van de laatste stand van de rekening dient te gebeuren binnen de 90 kalenderdagen na de *EvaluationDate*.

De aangiftes *LastAccountState* en *LastAccountPartState* zijn verplicht vanaf 01/01/2013.

De verschillende situaties waarbij deze laatste stand van de rekening moet worden meegedeeld worden achtereenvolgens besproken.

5.12.1. Uittreding

Vooraleer een aangifte *Departure* (cf. sectie 5.6.) voor een uittreding kan worden aangegeven dient eerst de laatste stand van de rekening te worden aangegeven.

Merk op dat de *EvaluationDate* dezelfde vaststellingsdatum betreft als degene die gebruikt is voor de berekening van de verworven reserves en de WAP-garantie in het kader van de communicatie van de pensioeninstelling aan de inrichter (cf. art. 31, §1 WAP).

5.12.2. Uitbetaling prestatie

Vooraleer een aangifte *CreateBenefit* (cf. sectie 5.7.) voor een prestatie leven (*BenefitsType* is gelijk aan *Life*) kan worden aangegeven dient eerst de laatste stand van de rekening te worden aangegeven.

Merk op dat de *EvaluationDate* dezelfde vaststellingsdatum betreft als degene aangegeven onder het attribuut *DateEntitlementBenefit* (cf. sectie 5.7.1. *Aangifte*).

5.12.3. Overlijden

Bij overlijden dient de laatste stand van de rekening te worden aangegeven waarbij de *EvaluationDate* dezelfde datum dient te betreffen als de datum van overlijden.

5.12.4. Transfer

Vooraleer een aangifte *Transfer* (cf. sectie 5.11.) voor een transfer kan worden aangegeven dient in volgende situaties eerst de laatste stand van de rekening te worden aangegeven:

1. Wanneer de aangeslotene ten gevolge van uittreding (cf. Hoofdstuk 5 WAP) geen gebruik maakt van de mogelijkheid voorzien in art. 32, §1, 3^o, a (cf. sectie 5.11. *Transfer*, situatie 1).
2. Wanneer de inrichter beslist om voor de financiering van de pensioentoezegging een andere pensioeninstelling te kiezen én de reserves over te dragen (cf. sectie 5.11. *Transfer*, situatie 2) en dan enkel voor de actieve aangeslotenen. Indien dergelijke overdracht zich voordoet voor de gewezen werknemer die nog steeds actuele rechten geniet (cf. rentetrekker) moet er geen laatste stand van de rekening worden aangegeven.

De aangifte van een laatste stand van de rekening dient enkel te gebeuren indien *RegistrantRole* gelijk is aan *Source*. Merk op dat de *EvaluationDate* dezelfde datum dient te zijn als deze aangegeven bij *TransferDate*.

5.13. Delegatie

De verantwoordelijke van de aangiftes kan er steeds voor kiezen om de aangiftes uit te besteden aan derden (cf. sectie 2.7). De derde is dan gemandateerd om aan te geven in naam van de delegerende instantie. De delegatie moet meegedeeld worden via deze aangifte (cf. sectie 5.13.1).

Als algemeen principe geldt dat de instantie die het mandaat verleent zelf verantwoordelijk is voor de aangifte ervan. Op dit algemeen principe wordt een uitzondering gemaakt wanneer de inrichter de aangifte van een regeling delegeert aan de pensioen- of solidariteitsinstelling die belast is met de uitvoering van die regeling. Dan kan zowel de inrichter die het mandaat verleent als de instelling die het mandaat ontvangt de delegatie meedelen aan Sigedis via deze aangifte.

5.13.1. Aangifte

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

Naam	Delegator
Definitie	De onderneming die delegeert aan een derde.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Onderneming</i> .

Naam	Delegates
Definitie	De onderneming(en) die gemandateerd zijn om aan te geven in naam van <i>Delegator</i> .
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Lijst van ondernemingen</i> . Hiertoe dient het XML-element <i>Delegate</i> te worden gebruikt.

5.14. Aansluiting solidariteitsregeling

Via deze aangifte wordt de aansluiting van het individu bij een solidariteitsregeling meegedeeld. De aangifte is enkel van toepassing voor de solidariteitsregelingen (*RegulationCategory* is gelijk aan *EmployerSolidarity* of *SectorSolidarity*).

De aangifte is de verantwoordelijkheid van de solidariteitsinstelling en dient te gebeuren binnen de 12 maanden na aansluiting.

5.14.1. Aangifte

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

Naam	Regulation
Definitie	De solidariteitsregeling waarbij het individu is aangesloten.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Regeling</i> .

Naam	Affiliate
Definitie	Het individu dat is aangesloten bij de solidariteitsregeling.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Individu</i> .

Naam	AffiliationDate
Definitie	Aansluitingsdatum.
Multipliciteit	1
Waarde	Type <i>Datum</i> .
Overgangsmaatregel	Niet verplicht voor diegenen aangesloten vóór 01/01/2011.

Inhoudstafel

1. Inleiding	1
1.1. Algemeen	1
1.2. Toepassingsgebied	1
2. Algemene principes	3
2.1. Multi-funcioneel protocol	3
2.2. Periodiciteit en termijn	3
2.3. Weigering van een aangiftebestand	3
2.4. Anomalieën in een aangifte en verbeteringen	3
2.4.1. Blokkerende anomalieën	4
2.4.2. Niet-blokkerende anomalieën	4
2.4.3. Geen anomalieën	4
2.5. Evolutie	4
2.6. Overgangsmodaliteiten	5
2.7. Delegatie en verantwoordelijkheden	5
2.7.1. Delegatie van een inrichter aan een pensioen- of solidariteitsinstelling	5
2.7.2. Delegatie aan een dienstverlener	5
2.8. Gebruikte wetgeving	5
3. Communicatiekanalen	7
3.1. Batch modus	7
3.2. Modus 'Portaal van de Sociale Zekerheid'	7
3.3. Modus 'Webservice'	7
4. Beschrijving van de uitwisselingsbestanden	8
4.1. Formaat van de bestanden	8
4.1.1. XML	8
4.1.2. Conventies inzake naamgeving	8
4.1.3. XML stijl	8
4.2. Conventies inzake schrijfwijze	8
4.2.1. Elementen van het protocol	8
4.2.2. Andere conventies	9
4.3. Weergave van de standaardwaardes	10
4.3.1. Standaardformaten	10
4.3.2. Verwijzing naar vaktermen	13
4.4. Structuur van het aangiftebestand	20
4.4.1. Volledige bestand	20
4.4.2. Gegevens van het aangiftebestand	20
4.4.3. Aangiftes	21
4.4.4. Verbeteringen	22
4.4.5. Annuleringen	23
4.5. Structuur van het antwoordbestand	23
4.5.1. Volledig bestand	23
4.5.2. Gegevens van het antwoordbestand	24
4.5.3. Antwoorden op de aangiftes	24
4.5.4. Anomalieën	26
4.5.5. Functionele gegevens	27
5. Aangiftes	28
5.1. Aangifte van een regeling	28
5.1.1. Aangifte	29
5.1.2. Antwoord	35
5.2. Update gegevens regeling	35
5.2.1. Aangifte	36
5.3. Opheffing van de regeling	38
5.3.1. Aangifte	38
5.4. Stand van de rekening	39
5.4.1. Aangifte	40
5.5. Premiestorting	50
5.5.1. Aangifte	51

5.6. Uittreding	53
5.6.1. Aangifte	53
5.7. Uitvoering van een prestatie	54
5.7.1. Aangifte	54
5.7.2. Antwoord	57
5.8. Update gegevens uitvoering van een prestatie	57
5.8.1. Aangifte	57
5.9. Betaling	58
5.9.1. Aangifte	58
5.10. Einde betaling van een rente	62
5.10.1. Aangifte	62
5.11. Transfer	63
5.11.1. Aangifte	63
5.11.2. Antwoord	65
5.12. Laatste stand van de rekening	65
5.12.1. Uittreding	66
5.12.2. Uitbetaling prestatie	66
5.12.3. Overlijden	66
5.12.4. Transfer	66
5.13. Delegatie	66
5.13.1. Aangifte	66
5.14. Aansluiting solidariteitsregeling	67
5.14.1. Aangifte	67