



TOELICHTING BIJ DE TIJDLIJN DB2P

DB2P voor WERKNEMERS (LOONTREKKENDEN)

Vooraf:

Sinds 1 juli 2011 is de **Databank 2de Pijler (DB2P)** operationeel. Via Sigedis leveren de pensioeninstellingen sindsdien gegevens aan.

Dit document is een toelichting bij de **Tijdslijn DB2P** en geeft een chronologisch overzicht van de verschillende stappen die reeds gezet werden of in de planning opgenomen zijn.

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>1. JAARLIJKSE AANGIFTE PREMIESTORTINGEN OVER JAAR 20XX</u> <u>("Deposits")</u></p> <p>= werkgeverspremies betaald in het kader van een pensioentoezegging, onderworpen aan de 8,86% RSZ-bijdrage en met vermelding van de exacte stortingsdatum.</p> <p>Deze kunnen aangegeven worden op drie mogelijke niveaus:</p> <ul style="list-style-type: none">- op niveau van de regeling (per reglement)- op niveau van de individuele rekening (per aangeslotene)- op niveau van het luik van de individuele regeling (per waarborg) <p>P&V doet deze aangifte op niveau van de regeling.</p> <p>Belangrijk: de Deposit-aangifte gebeurt op basis van het KBO-nummer dat op het moment van de aangifte bij de pensioeninstelling gekend is. De inrichter moet elke wijziging van het KBO-nummer onmiddellijk meedelen aan zijn pensioeninstelling teneinde foutieve aangiften en rechtzettingen achteraf te vermijden.</p> <p>Exploitatie: de RSZ zal deze gegevens gebruiken ter controle van de inning van de 8,86% RSZ-bijdrage. Er mag in principe geen verschil zijn tussen de aangiften via DB2P en DmfA.</p>	<p>De pensioeninstelling</p>	<p><u>Standaardregel</u> (vanaf de premiestortingen over 2011): vóór 30/06 van het jaar (jaar T) voor de ontvangen premies van het jaar daarvoor (jaar T-1).</p> <p>Deze aangifte is verplicht vanaf de premiestortingen over 2010. Bij uitzondering dienden de premiestortingen over 2010 aangegeven te worden vóór 30/09/2011 (later verlengd tot 31/10/2011).</p>

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>2. RECURRENTE AANGIFTE PENSIOENREGELING (“CreateRegulation”)</u></p> <p>= de reglementen van de pensioentoezegging(*) zoals gekend en uitgevoerd bij de pensioeninstelling.</p> <p>Deze aangifte omvat o.a. pdf van het reglement, ingangs- of wijzigingsdatum, status van de regeling (actief / passief / gesloten), introductie- of wijzigingsprocedure, type toezegging, KBO-nummer, ...</p> <p>Wijzigingen aan bestaande regelingen, zullen doorgegeven worden via een update (“UpdateRegulation”).</p> <p>Vanaf 01/01/2013 moet bij de invoering van een pensioenregeling de introductieprocedure worden meegedeeld en bij wijziging de updateprocedure. De inrichter is verplicht om deze informatie aan de pensioeninstelling te bezorgen om een correcte en tijdige aangifte te verzekeren. Ook de pdf met het pensioenreglement wordt voortaan bij elke aangifte van een nieuwe of gewijzigde pensioenregeling aan DB2P bezorgd.</p> <p><u>Exploitatie</u>: de FSMA voor controle op de naleving van de WAP.</p> <p><small>(*) Uitzondering: pensioentoezeggingen voor onthaalstructuur, individuele verderzetting, passieve regelingen vóór 2004 waarvan de inrichter niet meer bestaat, ... (zie www.db2p.be). Deze pensioentoezeggingen zullen in een later stadium worden opgenomen in DB2P (cf. punt 13).</small></p>	<p>De pensioeninstelling</p> <p>Uitzonderingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging: door de inrichter (cf. punt 10: tegen 31/12/2014) - een regeling op sectorniveau: door de sector 	<p><u>Standaardregel</u> (vanaf 01/01/2013): binnen de 90 kalenderdagen na de invoering of de ondertekening van een nieuwe of gewijzigde regeling</p> <p>De eerste aangifte over de volledige portefeuille diende te gebeuren ten laatste vóór of gelijktijdig op 31/12/2011 (verlengd tot 31/01/2012).</p> <p>Vanaf 2012 wordt maandelijks aangifte gedaan van de nieuwe of gewijzigde pensioentoezeggingen over de afgelopen maand.</p>
<p><u>3. RECURRENTE AANGIFTE STAND INDIVIDUELE PENSIOENREKENINGEN LOONTREKKENDEN (“AccountState”)</u></p> <p>= per aangeslotene de verschillende dekkingen (leven, overlijden), de verworven reserves, de verworven prestaties, de verschuldigde premies, enz. ... met betrekking tot de aangegeven pensioenregelingen.</p>	<p>De pensioeninstelling</p> <p>Uitzondering:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging: 	<p><u>Standaardregel</u> (vanaf 01/01/2012): minstens één maal per jaar, maar binnen de 90 kalenderdagen na de (gekozen) berekeningsdatum.</p> <p>De eerste aangifte over de volledige portefeuille diende te gebeuren ten laatste op 31/12/2011 (verlengd tot 31/01/2012).</p>

<p>Deze aangifte kan gebeuren vanuit twee benaderingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - “financiële benadering”: foto van de rekening op een zelf gekozen moment; - “pensioenfiche” benadering: de evolutie van de reserves op de jaarlijkse aanpassingsdatum. <p>P&V zal deze aangifte doen op basis van de “pensioenfiche” benadering.</p> <p>Vanaf 01/01/2013 moet ook het financieringsniveau worden meegedeeld. Bij P&V is de financiering altijd volledig.</p> <p><u>Exploitatie</u>: de FSMA voor controle op de naleving van de WAP.</p>	<p>door de inrichter</p>	<p>Er wordt maandelijks aangifte gedaan van de individuele pensioenrekeningen die de afgelopen maand werden herrekend.</p>
Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>4. RECURRENTE AANGIFTE UITDIENSTTREDING (“Departure”)</u></p> <p>= elke uittreding van een aangeslotene uit de pensioenregeling.</p> <p>Vanaf 01/01/2014 wordt deze aangifte vervangen door een nieuw type DB2P-aangifte (“<u>EventAccountState</u>”).</p> <p><u>Exploitatie</u>: de FSMA voor controle op de naleving van de WAP.</p>	<p>De pensioeninstelling</p>	<p><u>Standaardregel</u>: binnen de 90 kalenderdagen na ontvangst van de informatie van de inrichter.</p> <p>Deze aangifteverplichting geldt voor uitdiensttredingen vanaf 01/01/2012. Er wordt maandelijks aangifte gedaan van de uitdiensttredingen aangegeven over de afgelopen maand.</p>
Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>5. RECURRENTE AANGIFTE TRANSFER (“Transfer”)</u></p> <p>= de overdracht van de reserves van de ene pensioeninstelling naar de andere omwille van uittreding, collectieve overdracht van reserves op vraag van de inrichter, alsook overstap naar de onthaalstructuur na uittreding.</p> <p>Vanaf 01/01/2014 wordt deze aangifte vervangen door een nieuw type DB2P-aangifte (“<u>EventAccountState</u>”).</p> <p><u>Exploitatie</u>: de FSMA voor controle op de naleving van de WAP.</p>	<p>Dient 2 x te worden aangegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vanuit de pensioeninstelling die reserves overdraagt - vanuit de pensioeninstelling die reserves ontvangt. 	<p><u>Standaardregel</u>: de termijn is niet bepaald.</p> <p>Deze aangifteverplichting geldt vanaf 01/01/2012 voor externe transfers tussen pensioeninstellingen. Er wordt maandelijks aangifte gedaan van de transfers over de afgelopen maand.</p> <p>Voor interne transfers gaat de verplichting pas in vanaf 01/01/2015.</p>

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>6. JAARLIJKSE AANGIFTE WYNINCKXBIJDRAGE (“Premium”)</u></p> <p>= aangifte van de werkgevers- en werknemersbijdragen per aangeslotene voor de jaarlijkse controle van de bijzondere Wijninckx-bijdrage van 1,5%</p> <p><u>Belangrijk</u>: Ook deze aangifte is gebaseerd op het KBO-nummer dat op het moment van aangifte gekend is bij de pensioeninstelling.</p> <p>Het betreft een tijdelijke maatregel tot bijdragejaar 2018 (initieel 2016). Daarna zal een definitieve maatregel worden uitgewerkt die voorziet in een jaarlijkse berekening in functie van het niveau van de opgebouwde reserves.</p> <p><u>Exploitatie</u>: de RSZ ter controle van de inning van de 1,50% RSZ-bijdrage.</p>	<p>De pensioeninstelling</p>	<p>Standaardregel: vóór 30/06 van het jaar (jaar T) voor het voorafgaande bijdragejaar (jaar T-1).</p> <p>Deze aangifte geldt voor premies vanaf 2011 (bijdragejaar 2012). Bij uitzondering dienden bij de eerste aangifte de gegevens voor 2011 en 2012 samen te worden aangegeven vóór 30/06/2013.</p> <p>Voor sectorplannen geldt de aangifteplicht pas vanaf bijdragejaar 2014 op basis van het KBO-nr. van de inrichter (= sector).</p>
Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>7. DB2P CONSULTATIEMOGELIJKHEID</u></p> <p>Via het portaal van de sociale zekerheid www.socialsecurity.be zal de inrichter zijn DB2P-dossier online kunnen raadplegen.</p> <p>In eerste instantie beperkt de info die geconsulteerd kan worden zich tot de door de pensioeninstellingen aangegeven pensioenregelingen (“<u>Regulation</u>”) en premiestortingen waarop de bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86% verschuldigd is (“<u>Deposits</u>”).</p> <p>De premies die in aanmerking worden genomen voor de berekening van de Wijninckx-bijdrage (“<u>Premium</u>”) kunnen vanaf september 2013 geraadpleegd worden.</p>	<p>De inrichter</p>	<p>Vanaf 15/05/2013.</p>

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p>8. E-BOX</p> <p>= mogelijkheid voor de inrichter om gestructureerde vragen te stellen aan de pensioeninstelling.</p> <p>De e-Box is een beveiligde elektronische brievenbus waarmee de instellingen van de sociale zekerheid documenten en taken naar de ondernemingen kunnen versturen. Alle ondernemingen die zich via het portaal van de sociale zekerheid hebben geregistreerd, beschikken over een e-Box.</p>	De inrichter	Vanaf 15/05/2013.
Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>9. VALIDATIE VAN DE AANGEGEVEN PENSIOENREGELING(EN) IN DB2P (“ManageRegulationLink”)</u></p> <p>= visie van de inrichter met betrekking tot de gegevens over een (nieuwe of gewijzigde) regeling die werd doorgegeven door de pensioeninstelling.</p> <p>Desgewenst kan de werkgever tegen uiterlijk 31/12/2014 ook zijn visie meedelen over het verband tussen de pensioentoezeggingen die nu reeds geregistreerd zijn. Indien de werkgever zijn visie niet meedeelt en dus geen actie onderneemt via de mogelijkheid “Beheer verband toezeggingen”, wordt er van uit gegaan dat de werkgever instemt met de toezeggingen zoals ze zijn aangegeven in DB2P.</p>	De inrichter	<p><u>Standaardregel:</u> Sigedis stuurt binnen de 90 dagen na de ingangsdatum van de regeling een uitnodiging naar de inrichter (via e-Box). Deze heeft op zijn beurt 90 dagen na ontvangst van deze uitnodiging de tijd om de validatie door te geven aan DB2P. Indien de inrichter niet reageert, gaat men ervan uit dat hij heeft ingestemd met de reeds doorgegeven gegevens.</p> <p>Overgangsperiode voor regelingen doorgegeven vóór 01/05/2013: validatie mogelijk tot en met 31/12/2014.</p>
Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>10. EENMALIGE AANGIFTE VAN DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGINGEN VOOR WERKNEMERS WAARVOOR EEN BALANSPROVISIE WERD AANGELEGD OF EEN BEDRIJFSLEIDERSVERZEKERING WERD AFGESLOTEN</u></p> <p>De inrichter moet deze intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen zelf online aangeven aan Sigedis via het portaal van de sociale zekerheid.</p>	De inrichter	Vanaf 01/01/2014 maar ten laatste tegen 31/12/2014 .

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>11. RECURRENTE AANGIFTE STAND INDIVIDUELE PENSIOENREKENING BIJ BEPAALDE GEBEURTENISSEN (“EventAccountState”)</u></p> <p>= aangifte van de laatste stand van de individuele pensioenrekening voor een aangeslotene bij bepaalde gebeurtenissen (“events”): bij uitdiensttreding en bij een externe overdracht van reserves tussen verschillende pensioeninstellingen. Te beschouwen als een “light” versie van de jaarlijkse stand van de individuele rekening op de “event” datum zelf (“AccountState”).</p> <p>Vanaf 01/01/2014 zal deze aangifte de bestaande aangiftes “uitdiensttreding” (cf. punt 4 “<u>Departure</u>”) en “transfer” (cf. punt 5 “<u>Transfer</u>”) vervangen.</p>	De pensioeninstelling	Vanaf 01/01/2014.
Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>12. RECURRENTE AANGIFTE STAND INDIVIDUELE PENSIOENREKENINGEN VAN DE “OVERIGE-WAP” CONTRACTEN (“AccountState”)</u></p> <p>= aangifte van de stand van de individuele pensioenrekeningen voor de onthaalstructuur, individuele pensioeneis, KB69, uittrekders vóór 01/01/2004 (pré WAP) en voor inrichters met een gereduceerde regeling waarvoor we geen KBO-nummer hebben teruggevonden.</p> <p>Voor regelingen waaronder enkel dergelijke aangeslotenen ressorteren, moeten verder geen specifieke “Regulation”-aangiftes meer gebeuren. Binnen het toepassingsgebied “<i>Andere WAP – Loontrekkenden</i>” kunnen we de individuele rekeningen immers koppelen aan een overkoepelende structuur: een zogenaamde globale onthaalstructuurregeling of globale “beperkte” regeling waarbij geen KBO-nummer vereist is.</p>	De pensioeninstelling	In de loop van 2014.

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p>13. RECURRENTE AANGIFTE VAN “BEPERKTE” REGELINGEN (“LimitedRegulation”)</p> <p>= aangifte van gereduceerde regelingen waarvoor geen WAP-verplichtingen meer gelden (geen minimumrendement, geen verworven maar wiskundige reserves, ...).</p> <p>Het gaat onder meer over de volgende situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wanneer de inrichter verdwijnt als gevolg van een faillissement of bij een ontbinding en de pensioenverplichting niet wordt overgenomen door een andere onderneming; - wanneer de regeling wegens niet-betaling van de premies wordt gereduceerd; - wanneer de inrichter de financiering bij de betrokken pensioeninstelling stopzet als gevolg van verandering van pensioeninstelling of bij stopzetting van de pensioentoezegging. <p>Voor dergelijke “beperkte” regelingen wordt voortaan ook een afzonderlijke stand van de individuele pensioenrekening voorzien, de “<u>LimitedAccountState</u>” of de “<u>LimitedEventAccountState</u>” in geval van een “event”.</p>	De pensioeninstelling	In de loop van 2014.
Wat?	Wie?	Wanneer?
<p>14. RECURRENTE AANGIFTE VAN DE GEGEVENS VAN ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS (“CreateRegulation” / (Event)AccountState / “Deposits”)</p> <p>= aangifte van de aanvullende pensioenplannen die vennootschappen bij een pensioeninstelling hebben onderschreven ten voordele van hun zelfstandige bedrijfsleiders.</p> <p>Deze aangifte gebeurt grotendeels analoog aan de instructies voor loontrekkenden (cf. punt 2) met dit verschil dat de elementen uit de WAP die specifiek betrekking hebben op loontrekkenden achterwege worden gelaten.</p> <p>Voortaan worden de pensioenregelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders ook</p>	De pensioeninstelling	In de loop van 2014.

<p>via "<u>CreateRegulation</u>" aangegeven, inclusief o.a. pdf van het reglement. Daarnaast zal er per aangeslotene recurrent aangifte worden gedaan van de stand van de individuele pensioenrekeningen ("<u>AccountState</u>" en "<u>EventAccountState</u>"), alsook jaarlijkse aangifte van de premiestortingen ("<u>Deposits</u>") conform de loontrekkenden (cf. punten 3 en 11).</p> <p>Met betrekking tot de gegevens voor zelfstandige bedrijfsleiders waren de pensioeninstellingen tot nu toe enkel verplicht om jaarlijks de gegevens voor de controle van de Wijninckxbijdrage ("<u>Premium</u>") door te geven.</p>		
<p>Wat?</p>	<p>Wie?</p>	<p>Wanneer?</p>
<p><u>15. RECURRENTE AANGIFTE STAND INDIVIDUELE PENSIOENREKENING BIJ BEPAALDE GEBEURTENISSEN ("<u>EventAccountState</u>")</u></p> <p>= aangifte van de laatste stand van de individuele pensioenrekening voor een aangeslotene bij bepaalde gebeurtenissen ("events"). De initiële scope was beperkt tot een uitdiensttreding en een externe reserve-overdracht tussen verschillende pensioeninstellingen (cf. punt 11). Te beschouwen als een "light" versie van de jaarlijkse stand van de individuele rekening ("<u>AccountState</u>") op de "event" datum zelf.</p> <p>De aangifteplicht wordt uitgebreid met een bijkomend "event": interne reserve-overdrachten binnen eenzelfde pensioeninstelling moeten ook aan DB2P worden aangegeven.</p>	<p>De pensioeninstelling</p>	<p>Vanaf 01/01/2015.</p>
<p>Wat?</p>	<p>Wie?</p>	<p>Wanneer?</p>
<p><u>16. CONSULTATIEMOGELIJKHEID VOOR DE WERKNEMER</u></p> <p>Via het portaal van de Sociale Zekerheid zal de werknemer de gegevens over zijn aanvullende pensioen(en) kunnen raadplegen.</p>	<p>De werknemer</p>	<p>Ten laatste tegen 31/12/2016 (Initiële timing was 01/01/2014).</p>

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>17. RECURRENTE AANGIFTE VAN UITKERINGEN IN HET KADER VAN EEN PENSIOENREGELING (“EventAccountState Uitkeringen”)</u></p> <p>= alle uitkeringen in het kader van de 2^{de} pijler: uitkering van een pensioenkapitaal of een pensioenrente, uitkering van een kapitaal bij overlijden, een weduwe(naars)rente of een wezenpensioen.</p> <p>Deze aangifte verloopt in verschillende stappen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bij de uitvoering van de prestatie (vanaf dat het recht op de uitkering ontstaat) (“CreateBenefit”) - bij eventuele wijziging van de parameters van een eerder aangegeven prestatie (“UpdateBenefit”) - bij de effectieve betaling van de prestatie (“Payment”) - op het einde van de betaling (ingeval van een rente) (“AnnuityTermination”) <p>Opmerking: De aangifte via DB2P komt in de plaats van de aangifte via het Pensioenkadaster.</p>	<p>De pensioeninstelling</p>	<p>Vanaf 01/01/2016 (Initiële timing was 01/01/2015).</p> <p><u>Standaardregel:</u> binnen de acht werkdagen na het einde van de maand waarin de transactie zich heeft voorgedaan. P&V zal maandelijks aangifte doen van de uitkeringen over de afgelopen maand.</p>
<p><u>18. RECURRENTE AANGIFTE STAND INDIVIDUELE PENSIOENREKENINGEN (“AccountState”)</u></p> <p>= per aangeslotene de verschillende dekkingen (leven, overlijden, overlijden door ongeval), de verworven reserves, de verworven prestaties, de verschuldigde premies, enz. ... met betrekking tot de aangegeven pensioenregelingen.</p> <p>Vanaf 01/01/2013 wordt ook het financieringsniveau verplicht meegedeeld. Dit financieringsniveau is het gemiddelde financieringsniveau dat geldt voor alle aangeslotenen bij de regeling.</p> <p><u>Exploitatie:</u> de FSMA voor controle op de naleving van de WAP.</p>	<p>De pensioeninstelling</p> <p>Uitzondering:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging: door de inrichter 	<p>Ten laatste tegen 30/09/2016.</p> <p><u>Nieuwe standaardregel:</u> één maal per jaar de situatie op 1 januari van het betrokken jaar.</p> <p>Ter vervanging van de vorige standaard beschreven in punt 3.</p>

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>19. RECURRENTE AANGIFTE STAND INDIVIDUELE PENSIOENREKENING BIJ BEPAALDE GEBEURTENISSEN (“EventAccountState”)</u></p> <p>= aangifte van de laatste stand van de individuele pensioenrekening voor een aangeslotene bij bepaalde gebeurtenissen (“events”). De initiële scope was beperkt tot een uitdiensttreding en een externe reserve-overdracht tussen verschillende pensioeninstellingen (cf. punt 11). Te beschouwen als een “light” versie van de jaarlijkse stand van de individuele rekening (“AccountState”) op de “event” datum zelf.</p> <p>De aangifteplicht wordt uitgebreid met een bijkomend “events”: uittreding (“<u>DepartureLight</u>”).</p> <p>= wanneer een aangeslotene niet langer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van de pensioentoezegging, maar nog verder in dienst blijft bij de inrichter (bijv. bij wijziging van personeelscategorie).</p> <p>Daarnaast wordt de definitie van het bestaande “event” uitdiensttreding (“<u>Departure</u>”) uitgebreid met het begrip “multi-inrichterspensionstelsel (MIPS)”. Hierdoor wordt de verwerking van een uitdienstmutatie verder verfijnd afhankelijk van de aanwezigheid van een multi-inrichterpensioenstelsel met/zonder uittredingsovereenkomst.</p> <p>Zonder dergelijke uittredingsovereenkomst hebben we het klassieke uitdienst en indienst proces (“<u>Departure</u>”).</p> <p>Met overeenkomst is de regeling een onderdeel van een MIPS en wordt de uittreding behandeld als een interne transfer (“<u>Transfer</u>”) tussen inrichters.</p>	<p>De pensioeninstelling</p>	<p>Vanaf 01/01/2016.</p>

Wat?	Wie?	Wanneer?
<p><u>20. JAARLIJKSE AANGIFTE WYNINCKXBIJDRAGE (“Premium”)</u></p> <p>= aangifte voor de jaarlijkse controle van de bijzondere Wijninckx-bijdrage van 1,5%.</p> <p>De in punt 6 beschreven werkwijze was slechts een overgangsmaatregel. Vanaf bijdragejaar 2018 (over 2017) treedt de definitieve maatregel in voege die voorziet in een jaarlijkse berekening in functie van het niveau van de opgebouwde reserves.</p> <p><u>Exploitatie</u>: de RSZ ter controle van de inning van de 1,50% RSZ-bijdrage.</p>	<p>De pensioeninstelling</p>	<p>Vanaf bijdragejaar 2018.</p>