



DB2P voor vennootschappen:
inhoudelijke documentatie

› Inhoud

1. Inleiding	3
2. DB2P, de context.....	3
3. Externe pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders.....	4
4. Financiering van uw externe pensioentoezeggingen.....	5
4.1 Aanvullende pensioenopbouw onderworpen aan de bijzondere bijdrage 1,5% (Wijninckxbijdrage)	5
5. Intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen	9
5.1 Uw verplichtingen als vennootschap.....	9
5.2 Waar en hoe kunt u aangeven?	11
5.3 Wat moet u aangeven?.....	11

› 1. Inleiding

Vennootschappen vinden in dit document alle nodige informatie over de inhoud van hun DB2P-dossier en de verplichtingen die dat eventueel met zich kan meebrengen.

Dit document biedt een uitgebreide toelichting bij uw DB2P-dossier met duiding over de te raadplegen gegevens (betekenis, bron, ...) en meer uitleg over de situaties waarin u deze gegevens kan gebruiken (zoals de berekening van de 'Wijninckxbijdrage').

Het DB2P-dossier van vennootschappen is momenteel nog beperkt tot informatie over de financiering van de individuele aanvullende pensioenopbouw in het kader van uw toezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders (die hun beroepsactiviteit uitoefenen via een vennootschap of rechtspersoon). Het gaat meer concreet om de gegevens die u nodig heeft voor de berekening en betaling van de bijzondere socialezekerheidsbijdrage van 1,5% (Wijninckxbijdrage).

Momenteel is het nog niet mogelijk om een overzicht te raadplegen van uw extern gefinancierde pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders en de specifieke kenmerken hiervan. Uw pensioeninstelling (verzekeraar of pensioenfonds) is vanaf 2014 verplicht om deze pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders te registreren in DB2P. Voor elke toezegging zal uw pensioeninstelling dan de gevraagde gegevens en kenmerken moeten meedelen aan DB2P.

Ook over uw (desgevallend) nog intern gefinancierde pensioentoezeggingen, is er momenteel nog geen informatie beschikbaar in DB2P. De gegevens over deze toezeggingen zal u zelf moeten registreren vanaf 2014.

Dit document wordt opgedeeld in drie blokken. Deze informatieblokken komen overeen met de drie functionaliteiten die u op termijn ook zal terugvinden in de onlinetoepassing (menubalk bovenaan). Het gaat om informatie over:

1. De extern gefinancierde pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders
2. De financiering van de aanvullende pensioenopbouw in het kader van deze toezeggingen
3. De intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen

Voor de eerste twee blokken wordt de informatie aangeleverd door uw pensioeninstelling. Voor het derde blok (als dat van toepassing is) moet u zelf de informatie meedelen aan DB2P.

Voor vennootschappen is momenteel enkel het tweede informatieblok beschikbaar in het online DB2P-dossier.

Dit document bespreekt achtereenvolgens de drie informatieblokken. Maar eerst situeren we kort het opzet van DB2P.

Waar vind ik, als gebruiker, een praktische handleiding voor de onlinetoepassing?

Het document '[DB2P voor vennootschappen: gebruikershandleiding](#)' biedt scherm per scherm ondersteuning bij uw navigatie doorheen de toepassing.

› 2. DB2P, de context

Enkele jaren geleden besliste de overheid om een databank aanvullende pensioenen op te richten op grond van art. 305 en 306 van de Programmawet (I) van 27 december 2006. Sigedis werd belast met het beheer van deze databank (kortweg DB2P genoemd) en moet gegevens verzamelen over alle binnen- en buitenlandse voordelen voor werknemers, zelfstandigen en ambtenaren die een aanvulling vormen op het wettelijk pensioen.

De databank vindt haar oorsprong enerzijds in een streven naar een betere en meer uniforme toepassing van de fiscale en sociale wetgeving op het vlak van aanvullende pensioenen.

- › Zo moet DB2P toelaten om na te gaan of de 80%-grens wordt gerespecteerd. Aanvullende pensioenen worden immers fiscaal aangemoedigd, maar dit is niet onvoorwaardelijk en gebeurt binnen een fiscaal kader (zie kader).

De 80%-grens bepaalt dat het wettelijke en aanvullende pensioen samen niet meer mag bedragen dan 80% van het laatste loon. Stortingen voor aanvullende pensioenen die tot een hoger totaal pensioen leiden, zijn niet meer fiscaal aftrekbaar.

- › DB2P maakt het verder mogelijk om na te gaan of de bijzondere socialezekerheidsbijdragen correct worden geïnd. Het gaat om de bijzondere vennootschappenbijdrage van 8,86% op aanvullende pensioenpremies en de bijzondere heffing van 1,5% op hoge aanvullende pensioenopbouw ('Wijninckxbijdrage').
- › Ook het systematisch toezicht op de naleving van de wetgeving inzake de aanvullende pensioenen voor werknemers (WAP) en zelfstandigen (WAPZ) en hun uitvoeringsbesluiten wordt hiermee een stuk eenvoudiger.

Anderzijds, moet de databank bijdragen tot de transparantie van en het vertrouwen in aanvullende pensioenen.

- › Zo zullen beleidsmakers duidelijke en betrouwbare statistieken krijgen. Zij zullen de gegevens in de databank in de toekomst kunnen analyseren om zo meer inzicht te krijgen in de huidige situatie op het vlak van aanvullende pensioenen, en om met kennis van zaken beleidsmaatregelen te nemen.
- › Ook vennootschappen en zelfstandigen kunnen DB2P gebruiken om hun pensioendossier te consulteren en de nodige informatie te vinden voor het vervullen van hun administratieve verplichtingen. Op termijn zal DB2P ook bijdragen tot de vermindering van hun administratieve lasten (zoals het afschaffen van de fiscale attesten of een automatische verzending van de pensioenfiches, zie kader).

De wet voorziet in de mogelijkheid voor een pensioeninstelling of op vraag van de inrichter om bepaalde informatieverplichtingen (zie art. 26 WAP en art. 48 WAPZ) ten aanzien van aangeslotenen en rechthebbenden over te dragen aan Sigedis. Op dat punt sluit de databank aan bij de in 2005 in het Generatiepact geformuleerde doelstelling van betere en meer gecoördineerde informatieverstrekking aan toekomstig gepensioneerden.

- › Maar zeker zo belangrijk is dat ook de aangeslotenen via de databank hun aanvullende pensioenrechten kunnen bekijken en 'vergeten' pensioenrechten kunnen terugvinden. De databank maakt het mogelijk alle rechten te identificeren zodat een pensioenopbouw ook steeds tot een aanvullend pensioen leidt.

In haar advies nr. 29 over slapende rechten in de tweede pensioenpijler stelt de Commissie voor Aanvullende Pensioenen voor: 'dat Sigedis zou optreden als aanspreekpunt voor een aangeslotene die navraag wenst te doen naar het bestaan van verworven prestaties'.

› 3. Externe pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders

Sinds 2011 is DB2P gefaseerd van start gegaan. De aanvullende pensioenregelingen voor zelfstandige bedrijfsleiders moeten vanaf 2014 geregistreerd worden. De verzekeraars en pensioenfondsen (ook wel 'pensioeninstellingen' genoemd) die deze aanvullende pensioenen beheren, zullen een reeks gegevens hierover moeten meedelen aan DB2P. Ook uw pensioeninstelling zal uw pensioentoezegging(en) moeten registreren en informatie overmaken aan DB2P.

Dit eerste informatieblok is momenteel dus nog niet beschikbaar voor vennootschappen. Maar vanaf 2015 zal u in uw DB2P-dossier ook het overzicht kunnen raadplegen van uw pensioentoezegging(en) voor zelfstandige bedrijfsleiders.

› 4. Financiering van uw externe pensioentoezeggingen

Uw pensioeninstelling moet nu reeds informatie meedelen aan DB2P over de financiering van de toezeggingen die zij beheren. Deze informatie moet de RSVZ toelaten om na te gaan of de socialezekerheidsbijdragen op aanvullende pensioenen correct worden geïnd. Een tweede informatieblok dat u kan raadplegen in uw DB2P-dossier bevat dan ook gegevens over deze financiering van uw externe pensioentoezeggingen. Het gaat meer concreet om de aanvullende pensioenopbouw voor uw aangesloten zelfstandige bedrijfsleiders die in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de bijzondere bijdrage van 1,5%.

›› 4.1 Aanvullende pensioenopbouw onderworpen aan de bijzondere bijdrage 1,5% (Wijninckxbijdrage)

4.1.1 Uw gegevens in DB2P

Pensioeninstellingen moeten vanaf 2013 alle informatie meedelen aan DB2P die nodig is voor de berekening van de bijzondere socialezekerheidsbijdrage van 1,5% ('Wijninckxbijdrage'). De Wijninckxbijdrage is ingevoerd door de Programmawet van 22 juni 2012 (B.S. 26/06/2012) en wordt verder uitgewerkt in de Programmawet van 27 december 2012 (B.S. 31/12/2012). De invoering gebeurt in twee fasen: van 1 januari 2012 tot 31 december 2015 is een overgangsregeling van toepassing die vanaf 1 januari 2016 wordt gevolgd door een definitieve regeling.

Individuele aanvullende pensioenopbouw

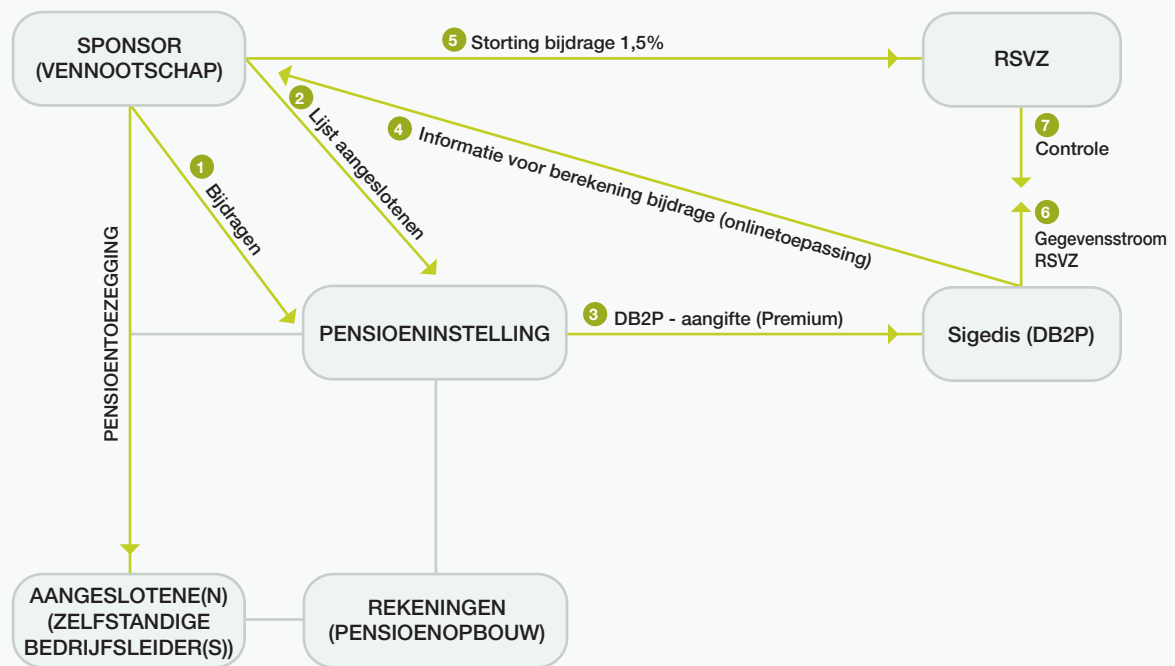
De (geïndexeerde) drempel wordt afgetoetst aan de som van (1) de bedragen toegewezen aan de individuele rekening van de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen, vaste prestaties beheerd via individuele overeenkomsten of cash balance; (2) het bedrag van de evolutie van de reserves van een aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties die niet wordt beheerd via individuele overeenkomsten en (3) het bedrag van de premie(s) voor de overlijdensdekking die niet wordt gefinancierd door bedragen toegewezen aan de rekening of door de evolutie van de reserve.

Vanaf 2012 (tijdens de overgangsregeling) bent u voor elke zelfstandige bedrijfsleider verplicht om een bijdrage van 1,5% te betalen, als de aanvullende pensioenopbouw van deze zelfstandige bedrijfsleider een jaarlijkse (geïndexeerde) drempel van 30.000 euro overschrijdt. Uw pensioeninstelling moet dus per aangesloten zelfstandige bedrijfsleider aan DB2P informatie meedelen over de aanvullende pensioenopbouw. De bedragen nodig voor de berekening van de Wijninckxbijdrage in een bepaald bijdragejaar dienen ten laatste tegen 30 juni van dat bijdragejaar te worden meegedeeld. De eerste bedragen die uw pensioeninstelling moet aangeven, zijn deze nodig voor het bijdragejaar 2012. Deze gegevens zullen uitzonderlijk pas in 2013 worden meegedeeld. Tegen 30 juni 2013 zal uw pensioeninstelling dus zowel de bedragen voor het bijdragejaar 2012 als deze voor het bijdragejaar 2013 moeten aangeven.

Voor meer informatie over de Wijninckxbijdrage kan u steeds terecht bij het [RSVZ](#).

4.1.2 Wie gebruikt deze gegevens?

De informatie over de individuele aanvullende pensioenopbouw in DB2P zal enerzijds de vennootschappen helpen bij de berekening van de Wijninckxbijdrage en moet anderzijds het RSVZ toelaten om de inning van deze bijdrage efficiënt te controleren. De Programmawet van 27 december 2012 voorziet een specifieke administratieve procedure (zie schema).



De procedure bepaalt dat vennootschappen die premies storten in het kader van een pensioentoezegging **1** aan hun pensioeninstelling een lijst moeten overmaken van de aangeslotenen tijdens het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar. De vennootschap moet de lijst met INSZ-nummers en zijn eigen KBO-nummer uiterlijk op 28 februari van het bijdragejaar bezorgen aan zijn pensioeninstelling **2**.

Deze informatie moet de pensioeninstelling toelaten om aan DB2P de bedragen mee te delen die de inningsbasis bepalen voor de Wijninckxbijdrage **3**. De pensioeninstelling is verplicht om de aangifte in te dienen uiterlijk op 30 juni van elk bijdragejaar en moet dit voor het eerst doen tegen ten laatste 30 juni 2013. De eerste aangifte zal uitzonderlijk de gegevens over de voorbije twee jaar bevatten: enerzijds het bijdragejaar 2013 (met gegevens over 2012) en anderzijds een inhaalbeweging voor het bijdragejaar 2012 (met gegevens over 2011).

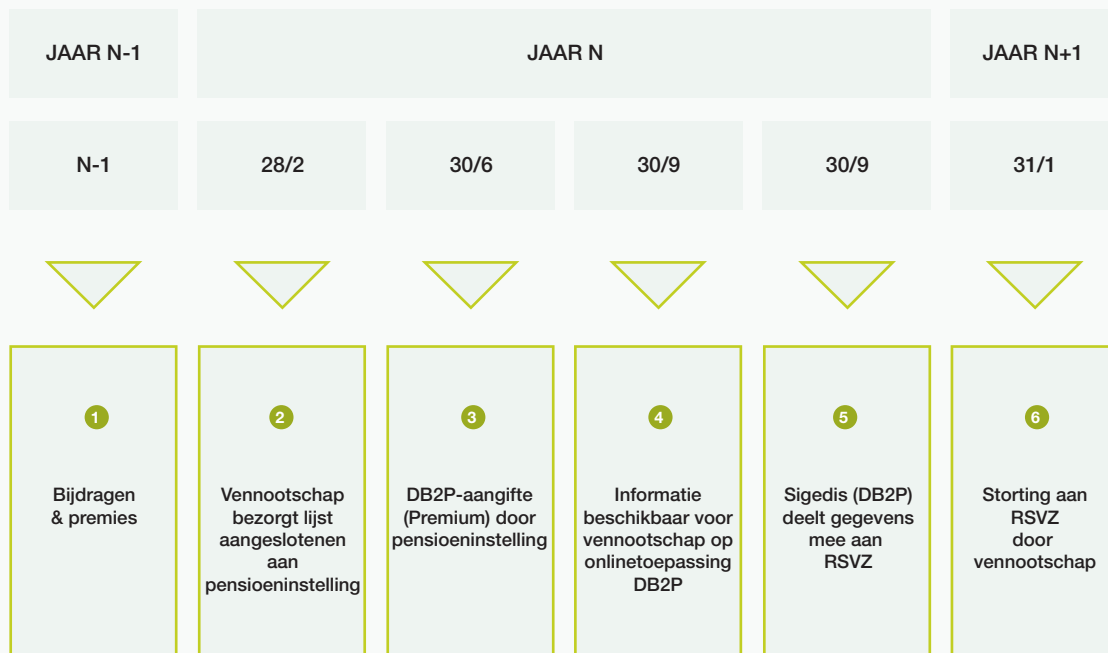
Vóór 30 september van elk bijdragejaar stelt Sigedis (DB2P) alle nodige informatie ter beschikking aan de vennootschappen zodat zij de bijzondere bijdrage van 1,5% kunnen berekenen en betalen **4**. De informatie wordt ter beschikking gesteld via de onlinetoepassing DB2P. Vennootschappen kunnen de nodige informatie voor het eerst raadplegen vanaf september 2013.

Deze informatie in hun online DB2P-dossier laat de vennootschappen toe om de Wijninckxbijdrage te berekenen en te betalen **5**. De vennootschappen moeten de verschuldigde bijdrage storten aan het RSVZ vóór 31 december van het bijdragejaar zoals bepaald in de instructies van RSVZ.

Sigedis heeft daarnaast de wettelijke opdracht om de informatie (afkomstig van de pensioeninstelling) over de berekeningsbasis voor de bijdrage van 1,5%, ter beschikking te stellen aan de inningsinstelling (RSVZ) **6**.

Het RSVZ zal de correcte inning controleren door de ontvangen bijdragen (afkomstig van de vennootschap) te vergelijken met de gegevens uit DB2P **7**.

Tijdslijn administratieve procedure



4.1.3 Raadpleging van uw gegevens

In uw online DB2P-dossier kan u de informatie raadplegen die u nodig heeft voor de berekening van de Wijninckxbijdrage. Hier kan u meteen terugvinden welke bijdrage u moet betalen, maar u kan er ook de berekening en de verschillende berekeningselementen in detail controleren.

Overzicht per vennootschap

In het overzicht vindt u per bijdragejaar het bedrag van de door u verschuldigde bijzondere bijdrage (Wijninckxbijdrage). Dit is de **'berekende bijdrage'** in het overzicht. De bijdrage is berekend op basis van de informatie die voor u aanwezig is in DB2P op de berekeningsdatum en die werd aangegeven door uw verzekeraar of pensioenfonds. De berekening is uitgevoerd door Sigedis conform de instructies van RSVZ en op basis van de wettelijk vastgestelde berekeningswijze. Meer informatie over de berekeningswijze kan u terugvinden op de website van het RSVZ.

Uw pensioeninstelling moet uiterlijk op 30 juni van elk bijdragejaar aan DB2P de bedragen aangeven die de inningsbasis bepalen voor de Wijninckxbijdrage (zie ook bovenstaand schema 'Tijdslijn administratieve procedure'). U, als vennootschap, kan dan vanaf 1 september van elk bijdragejaar deze bedragen en de berekening van de bijdrage zelf raadplegen in uw online dossier. Dit is de datum die u in het overzicht vindt onder **'situatie op'**.

Uw situatie wordt steeds meegedeeld op 1 september en 31 december van elk bijdragejaar én bij elke wijziging van de informatie in DB2P. Het is dus mogelijk dat u in het overzicht drie lijnen ziet. Een eerste lijn voor de situatie op 1 september, een tweede lijn voor wijzigingen tussen 1 september en 31 december en eventueel een derde lijn als de informatie in DB2P nog wijzigt na 31 december van het bijdragejaar.

In het overzicht wordt verder onder **'berekend op'** de berekeningsdatum weergegeven. De bedragen worden herberekend bij elke wijziging van de informatie in DB2P zoals aangegeven door de pensioeninstelling. Als de situatie wordt meegedeeld op 1 september en 31 december kan de herberekeningsdatum verschillen van – en dus vroeger zijn dan – de datum die wordt weergegeven onder 'situatie op'.

Verder vindt u in het overzicht de **'berekeningbasis'**. Dit is het totale bedrag waarop u, als vennootschap, een bijzondere bijdrage van 1,5% verschuldigd bent (Berekeningbasis * 1,5% = Berekende bijdrage). De berekeningbasis voor u, als vennootschap, is gelijk aan de som van de berekeningbasissen van elke afzonderlijke aangeslotene waarvoor de aanvullende pensioenopbouw meer bedraagt dan de wettelijk vastgelegde drempel voor dit bijdragejaar.

Als u de berekening meer in detail wil controleren, kan u in het overzicht verder doorklikken naar de verschillende berekeningselementen. U krijgt dan een lijst van alle aangeslotenen waarvoor u dit bijdragejaar een bijzondere bijdrage van 1,5% moet betalen. Voor elke **aangeslotene** wordt naast het INSZ-nummer, de naam en voornaam ook de **'berekeningbasis per aangeslotene'** weergegeven. Dit is per aangeslotene het gedeelte van de aanvullende pensioenopbouw waarop voor dit bijdragejaar een bijzondere bijdrage van 1,5 % moet worden betaald. De berekeningbasis per aangeslotene is dus gelijk aan het gedeelte van de aanvullende pensioenopbouw dat de wettelijke drempel van dit bijdragejaar overschrijdt.

Bij de verwerking van de aangiftes door uw pensioeninstelling in DB2P worden de aangeslotenen geïdentificeerd aan de hand van hun INSZ-nummer. Als de aangeslotene geïdentificeerd kan worden en er dus een INSZ-nummer wordt teruggevonden, dan wordt in het overzicht de informatie uit alle aangiftes (eventueel aangegeven door meerdere pensioeninstellingen) voor één aangeslotene geaggregeerd. Als er bij de verwerking van de aangifte geen eenduidig INSZ-nummer werd gevonden voor de aangeslotene, dan wordt hier enkel de informatie uit deze aangifte weergegeven. In het overzicht worden enkel die niet-geïdentificeerde aangiftes opgenomen waaruit blijkt dat de aanvullende pensioenopbouw meer bedraagt dan de wettelijk vastgelegde drempel. In het overzicht wordt dan in plaats van het INSZ-nummer de waarde 'niet geïdentificeerd' meegedeeld.

Detailfiche per aangeslotene

Om na te gaan hoe de berekeningbasis per aangeslotene is vastgesteld, kan u in het overzicht ten slotte nog meer details per aangeslotene opvragen. U kan hier het totale bedrag (**bedrag totaal**) raadplegen van de aanvullende pensioenopbouw van de aangeslotene. Voor de aanvullende pensioenopbouw wordt de som in aanmerking genomen van:

- › de bedragen toegewezen aan de individuele rekening van de aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen, vaste prestaties beheerd via individuele overeenkomsten of cash balance.
- › het bedrag van de evolutie van de reserves van een aangeslotene bij een pensioentoezegging van het type vaste prestaties die niet wordt beheerd via individuele overeenkomsten.
- › het bedrag van de premie(s) voor de overlijdensdekking die niet wordt gefinancierd door bedragen toegewezen aan de rekening of door de evolutie van de reserve.

Op de detailfiche vindt u verder ook het drempelbedrag voor het bijdragejaar in kwestie. Om te beoordelen of de aanvullende pensioenopbouw meer bedraagt dan het drempelbedrag wordt rekening gehouden met de volledige pensioenopbouw.

Als er meerdere pensioeninstellingen bedragen hebben aangegeven voor de aangeslotene, dan worden deze bedragen op de detailfiche eerst geaggregeerd weergegeven per aangeslotene. Daarnaast kan u ook een detailfiche raadplegen per pensioeninstelling. U vindt hier naast het totale bedrag van de aanvullende pensioenopbouw per pensioeninstelling ook de verschillende bedragen terug die in aanmerking worden genomen voor de aanvullende pensioenopbouw (toegewezen bedragen, evolutie van de reserve, ...).

Opzoeking aangeslotene

Via het overzicht heeft u de mogelijkheid om door te klikken naar de detailfiche van de aangeslotenen voor wie u een bijzondere bijdrage verschuldigd bent. Daarnaast kan u ook voor elke aangeslotene een detailfiche raadplegen via een opzoeking op het INSZ-nummer en bijdragejaar. Deze opzoeking is dus niet beperkt tot de aangeslotenen voor wie u een bijzondere bijdrage verschuldigd bent. Uw verzekeraar of pensioenfonds moet immers voor alle aangeslotenen de bedragen van de aanvullende pensioenopbouw aangeven aan DB2P.

Lijst niet geïdentificeerde aangeslotenen

Individuele personen worden in DB2P geïdentificeerd aan de hand van hun INSZ-nummer. Het is echter mogelijk dat een aangeslotene niet geïdentificeerd kan worden bij de verwerking van de aangiften in DB2P. Op basis van de informatie die de pensioeninstelling meedeelt, kan dan bij een opzoeking in het rijksregister (of het KSZ-register) geen eenduidig INSZ-nummer worden teruggevonden voor de aangeslotene in kwestie.

Als er voor een of meerdere aangeslotenen bij uw pensioentoezegging geen INSZ-nummer werd gevonden, dan kan u in uw DB2P-dossier over de Wijninckxbijdrage de lijst opvragen van deze niet geïdentificeerde aangeslotenen. In deze lijst wordt elke afzonderlijke aangifte opgenomen waarvoor de aangeslotene niet geïdentificeerd kon worden.

Niet geïdentificeerde aangiften kunnen resulteren in een verkeerde of onvolledige berekening van de bijzondere bijdrage. Wij verzoeken u daarom om desgevallend zo snel mogelijk contact op te nemen met uw pensioeninstelling en deze de nodige informatie te bezorgen zodat alle aangeslotenen eenduidig geïdentificeerd kunnen worden.

Verantwoordelijkheid vennootschappen

De bijzondere bijdrage van 1,5% is berekend op basis van de informatie die voor u aanwezig is in DB2P op de berekeningsdatum en die werd aangegeven door uw verzekeraar of pensioenfonds. De berekening is uitgevoerd door Sigedis conform de instructies van RSVZ en op basis van de wettelijk vastgestelde berekeningswijze.

De berekening is indicatief en kan enkel als correct beschouwd worden als ook de gegevens in DB2P volledig zijn en als deze niet meer wijzigen. U blijft als vennootschap dus steeds verantwoordelijk voor de juiste berekening en betaling van de bijdrage. Het is dan ook belangrijk dat u nagaat of de informatie aangegeven door uw pensioeninstelling helemaal juist en volledig is.

Als u vaststelt dat de geregistreerde informatie niet helemaal juist is, kan u dat melden via de onlinetoepassing. Via de mogelijkheid 'Een fout melden' kan u uw pensioeninstelling laten weten dat bepaalde kenmerken of documenten niet correct zijn. U kan de gegevens niet zelf rechtstreeks in de databank aanpassen. Uw melding wordt doorgestuurd naar uw verzekeraar of pensioenfonds zodat deze kan nagaan of en hoe de informatie in DB2P moet worden aangepast.

› 5. Intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen

›› 5.1 Uw verplichtingen als vennootschap

De meeste informatie in DB2P wordt aangeleverd door de pensioeninstellingen (verzekeraars en pensioenfonds). In een beperkt aantal gevallen moet u als vennootschap echter zelf informatie aanleveren. Dit is onder meer het geval voor de individuele pensioentoezeggingen die u deed aan zelfstandige bedrijfsleiders én die u intern financierde. Met interne financiering bedoelen we het aanleggen van een balansvoorziening of het afsluiten van een zogenaamde 'bedrijfsleidersverzekering'. We spreken over een bedrijfsleidersverzekering wanneer de verzekeraar het bedrag uitbetaalt aan de vennootschap en niet aan de zelfstandige bedrijfsleider.

Wordt het verzekerde bedrag door de verzekeraar rechtstreeks aan de zelfstandige bedrijfsleider uitbetaald, dan is er sprake van een externe individuele pensioentoezegging. Deze wordt aan de databank aangegeven door de verzekeraar (= pensioeninstelling).

Individuele pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders moeten sinds 1 januari 2012 verplicht extern gebeuren. Er bestaan uiteraard nog interne pensioentoezeggingen uit het verleden die nog niet uitbetaald zijn. Vennootschappen die nog één of meerdere intern gefinancierde individuele pensioentoezeggingen hebben, zijn zelf verantwoordelijk voor de registratie ervan in DB2P. Zij kunnen dit doen sinds januari 2014. De aangifte moet gebeurd zijn tegen uiterlijk **30 juni 2015**.

Dit hoofdstuk gaat **enkel** over een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders.

Bent u een **werkgever** die een aangifte wenst te doen van een intern gefinancierde pensioentoezegging voor een **werknemer**, dan kan hier u de nodige informatie vinden:

- › voor inhoudelijke documentatie: www.db2p.be › werkgever en vennootschap › “DB2P voor werkgevers: Inhoudelijke documentatie”
- › voor het gebruik van de onlinetoepassing: www.db2p.be › werkgever en vennootschap › “DB2P voor werkgevers: Gebruikershandleiding”

Schematisch kan een intern gefinancierde individuele pensioentoezegging voor een zelfstandige bedrijfsleider als volgt voorgesteld worden:

Stap 1: de vennootschap heeft een pensioentoezegging gedaan aan een zelfstandige bedrijfsleider

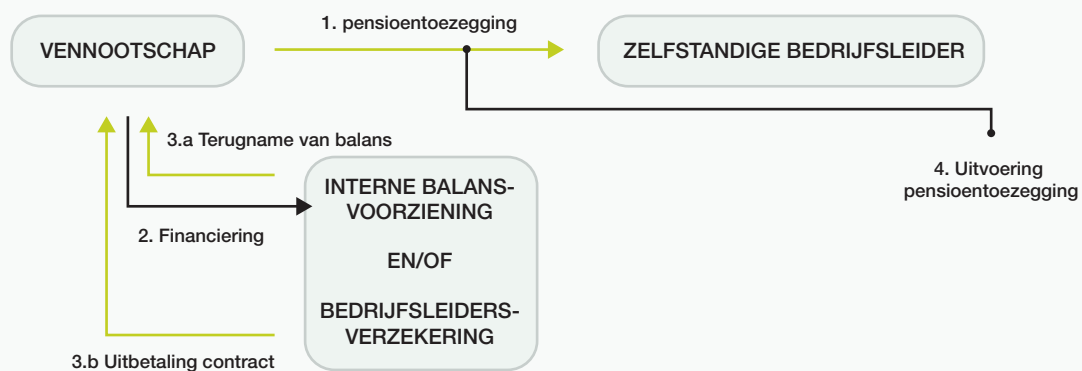
- › In de onlinetoepassing moet de vennootschap de pensioentoezegging registreren, de aangeslotene identificeren en de algemene kenmerken van de pensioenbelofte toevoegen.

Stap 2: de vennootschap voorziet in de financiering voor de pensioenbelofte

- › In de onlinetoepassing deelt u de financieringskenmerken mee

Stap 3: de vennootschap doet een terugname uit de voorziening en/of ontvangt het verzekerde kapitaal (+ verworven winstdeelname)

Stap 4: de vennootschap voert de toezegging uit en doet een **aangifte** aan het pensioenkadaster¹



¹ Op termijn zal ook de prestatie aan DB2P moeten aangegeven worden.

›› 5.2 Waar en hoe kunt u aangeven?

De aangifte moet gebeuren via de onlinetoepassing DB2P die u terugvindt op het portaal van de Sociale Zekerheid.

Om deze onlinetoepassing te kunnen gebruiken, moet u zich eerst registreren in het toegangsbeheer van de Sociale Zekerheid.

U hebt de mogelijkheid om de aangifte volledig zelf te doen of te laten doen door een gemandateerde.

Een gemandateerde kan via het menu "Mandaten" kiezen voor welke vennootschap hij wenst te werken in de toepassing. Dit kan door de nodige opties aan te vinken, alsook het KBO-nummer in te vullen van de vennootschap die het mandaat heeft gegeven. Pas dan is het dossier van die vennootschap toegankelijk en kunnen aangiftes gedaan worden voor een intern gefinancierde pensioentoezegging.

Het is belangrijk dat degene die aangeeft voor de gevallen die hier bedoeld worden (interne individuele toezeggingen aan zelfstandige bedrijfsleiders) in de onlinetoepassing DB2P de mogelijkheid "zelfstandige bedrijfsleiders" kiest.

Waar vindt u de onlinetoepassing DB2P?	Deze is hier te vinden: https://www.socialsecurity.be/login/AuthenticationForwarder
Wenst u meer informatie over het gebruik van de toepassing?	www.db2p.be › werkgever en vennootschap › "DB2P voor vennootschappen: Gebruikershandleiding"
Wenst u meer informatie over de registratie in het toegangsbeheer van de SZ en mandaten?	www.db2p.be › werkgever en vennootschap › uw toegang tot DB2P › Brochure : "Naar DB2P in 3 stappen" https://www.socialsecurity.be/site_nl/general/helpcentre/registration/register/index.htm

Opgelet! Buitenlandse vennootschappen kunnen op het ogenblik van afsluiten van deze tekst (nog) geen gebruik maken van de online toepassing DB2P, vermits deze slechts toegankelijk is met een e-ID. De Sociale Zekerheid werkt aan een oplossing voor dit probleem. De betrokken vennootschappen kunnen zich per mail aanmelden bij Sigedis via het mailadres db2p@sigedis.fgov.be en zullen verwittigd worden zodra een oplossing beschikbaar is.

›› 5.3 Wat moet u aangeven?²

De aangifte bevat volgende elementen: (1) de toezegging, (2) de bedragen en (3) de financiering.

De uiteindelijke uitbetaling van de prestatie moet momenteel nog aangegeven worden aan het Pensioenkadaster³ en niet aan DB2P. In een latere fase zullen de uitbetalingen geïntegreerd worden in DB2P.

² Het document "DB2P voor vennootschappen: Gebruikershandleiding" is de handleiding voor de gebruiker en/of zijn gemandateerde en ondersteunt de gebruiker bij de navigatie doorheen de onlinetoepassing.

³ Zie https://www.socialsecurity.be/site_nl/employer/applics/pkcp/index.htm

De gegevens die in de online-toepassing moeten ingevuld worden, houden rekening met de meest recente wetswijzigingen inzake interne pensioentoezeggingen, en met name met de Programmawet van 22 juni 2012 (B.S. 28 juni 2012), art. 117 e.v.⁴

Er geldt een aangifteplicht per pensioentoezegging. Er kunnen meerdere pensioentoezeggingen zijn per betrokken aangeslotene. Er moet onderscheid gemaakt worden tussen een toezegging die naderhand werd aangepast (bv. door middel van bijlagen of wijzigingen van de clausules) en een bijkomende, nieuwe pensioentoezegging.

In geval van een aanpassing, kan de bestaande pensioentoezegging geactualiseerd worden en kunnen aanvullende documenten opgeladen worden. Aanpassingen die in het verleden al zijn uitgevoerd, moeten aangegeven worden: het volstaat om de actuele situatie aan te geven en alle nog (geheel of gedeeltelijk) geldende stukken op te laden (zie verder onder '1. Toezegging' => 'Document'). Indien het echter gaat over een nieuwe (bijkomende) pensioentoezegging, dan moet een afzonderlijke aangifte voor deze pensioentoezegging worden gedaan.

1. Toezegging	2. Bedragen	3. Financiering
Informatie over de toezegging: 1. INSZ-nummer van de betrokken aangeslotene* 2. Uw referentie voor de toezegging * 3. Wanneer trad de toezegging in werking?*	Bedrag van de initiële pensioenbelofte die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering 1. Als kapitaal a. Bedrag van het kapitaal* b. Opeisbaar op* 2. Als rente(+) a. Bedrag van de rente* b. Opeisbaar op* c. De rente is:* i. Geïndexeerd ii. Niet-geïndexeerd iii. Overdraagbaar iv. Niet-overdraagbaar v. Levenslang vi. Tijdelijk d. Periodiciteit:* i. Elke... maand(en)	Hoe wordt de pensioenbelofte gefinancierd? 1. Via een pensioenvoorziening die wordt aangelegd binnen de onderneming a. Wanneer werd het laatste boekjaar afgesloten?*
Document(en): 1. Voeg een document toe (PDF) *	Bedrag van de beloofde overlijdensdekking die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering 1. Als kapitaal (+) a. Bedrag van het kapitaal* 2. Als rente (+) a. Bedrag van de rente* b. De rente is:* i. Geïndexeerd ii. Niet-geïndexeerd iii. Overdraagbaar iv. Niet-overdraagbaar v. Levenslang vi. Tijdelijk c. Periodiciteit:* i. Elke... maand(en)	Aantal maanden in de onderneming (werkelijk gepresteerde en nog te presteren maanden van de normale duur van beroepswerkzaamheid) 1. Aantal maanden*

⁴ Deze voorziet dat met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2012 geen enkele pensioentoezegging nog op basis van interne voorzieningen in de boekhouding van een onderneming mag opgebouwd worden. Sinds 1 juli 2012 mag ook een bedrijfsleidersverzekering niet meer aangewend worden voor het verzekeren van een aanvullend pensioen.

** = verplicht veld

+ = verplicht veld, één van de mogelijkheden moet aangeduid zijn

5.3.1. Toezegging (identificatie)

5.3.1.1. Informatie over de toezegging:

5.3.1.1.1. INSZ-nummer van de betrokken aangeslotene

Definitie:

Hier vult u de identificatiegegevens in van de betrokken aangeslotene.

Toelichting:

Het INSZ-nummer is essentieel om de aangeslotene te kunnen identificeren. Hiermee bedoelen we zowel het rijksregisternummer⁵ als het rijksregisternummer-BIS⁶.

5.3.1.1.2. Uw referentie voor de toezegging

Definitie:

U moet een referentie toekennen aan de toezegging.

Toelichting:

Deze referentie of naam van de toezegging kan vrij gekozen worden. Er zijn geen alfanumerieke beperkingen m.b.t. deze naamgeving. M.a.w. u kan een combinatie van letters en cijfers kiezen. De referentie kan bijvoorbeeld dezelfde zijn als de bedrijfsleidersverzekering of een andere, interne codering.

5.3.1.1.3. Wanneer trad de toezegging in werking?

Definitie:

Hier wordt de datum bedoeld waarop de toezegging in werking is getreden.

Toelichting:

De datum van de inwerkingtreding van de pensioentoezegging kan verschillend zijn van de datum waarop de onderhandse pensioentoezegging tussen de werkgever en de werknemer werd ondertekend.

5.3.1.2. Document

Definitie:

Het betreft hier de documenten (in doorzoekbaar pdf-formaat) die de rechten en verplichtingen van beide partijen (werkgever & werknemer) beschrijven. Het kan hier gaan om één document of een reeks van documenten.

Toelichting:

Het is cruciaal dat het document of de documenten samen de afspraken en overeenkomsten volledig beschrijven, inclusief de pensioentoezegging, de wijze van berekenen of de beschrijving van de overgang van interne naar externe financiering.

Indien de prestatie op einddatum qua bedrag afwijkt van de pensioentoezegging zoals meegedeeld aan DB2P, dan zal dit document of deze documenten de nodige verduidelijkingen moeten bevatten om de afwijking te verklaren.

De documenten kunnen ook de wijze van verdeling van de kosten onder betrokken werkgevers bevatten.

Wanneer er wijzigingen zijn aan de onderlinge rechten en plichten, dan zal u meestal een bijkomend document moeten opladen. Dit is bijvoorbeeld het geval indien een oorspronkelijke pensioentoezegging wordt verlengd van 60 jaar naar 65 jaar. In het algemeen kan gesteld worden dat als er geen bijkomende belofte gedaan wordt én als het enkel gaat over het verder toepassen van de bestaande berekeningsmethode (bv. technische rentevoet) het volstaat een nieuw document op te laden. In het andere geval spreken we van een nieuwe belofte die apart aangegeven moet worden.

⁵ Het rijksregisternummer is een uniek identificatienummer toegekend aan natuurlijke personen ingeschreven in België. Dus iedere burger met ofwel een Belgisch identiteitsdocument ofwel een Belgisch verblijfsdocument beschikt over zo'n nummer.

⁶ Personen die niet ingeschreven zijn in het rijksregister en voor wie informatie moet bijgehouden worden in het kader van de sociale zekerheid, krijgen een Rijksregisternummer-BIS.

5.3.2. Bedragen

De pensioentoezegging kan zowel betrekking hebben op een dekking “leven” als op een dekking “overlijden”. Met de term “Pensioentoezegging” bedoelen we beide.

5.3.2.1. **Bedrag van de initiële pensioenbelofte die aanleiding heeft gegeven tot de aanleg van een balansvoorziening of het afsluiten van een bedrijfsleidersverzekering**

5.3.2.1.1. *Als kapitaal*

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

5.3.2.1.1.1. Het bedrag van het kapitaal

Definitie:

Dit is het bedrag dat in de initiële pensioentoezegging wordt vermeld als te betalen op de normaal voorziene eindleeftijd.

Toelichting:

Indien er enkel een berekeningswijze is opgenomen in het document, dan kan u hier het bedrag meegegeven dat normaal zou voorzien zijn, gebaseerd op de berekeningswijze én gebaseerd op de gegevens die gekend zijn op dat moment.

Als initieel bedrag van het kapitaal kan u het bedrag van de toezegging gebruiken, zoals vermeld in het opgeladen document.

Dit bedrag moet onderscheiden worden van de bedragen die geprovisioneerd of verzekerd zijn ter nakoming van deze belofte (zie verder).

De onlinetoepassing laat toe om binnen één pensioentoezegging, meerdere kapitalen te onderscheiden. Het tweede, derde, kapitaal moet wel behoren tot dezelfde pensioentoezegging. Indien deze niet tot dezelfde pensioentoezegging behoren, moet u een andere, afzonderlijke aangifte doen.

5.3.2.1.1.2. Opeisbaar op

Definitie

Dit is de datum waarop de pensioentoezegging eindigt en de prestatie opeisbaar is.

5.3.2.1.2. *Als rente*

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

In dit onderdeel kan u de kenmerken van de uitbetaling in rente aanduiden. U dient het bedrag van de rente in te vullen en de datum van de opeisbaarheid.

De keuzemogelijkheden voor rente zijn: geïndexeerd, niet-geïndexeerd, overdraagbaar, niet-overdraagbaar, levenslang, tijdelijk en de periodiciteit van betaling van de rente.

De onlinetoepassing laat toe om binnen één pensioentoezegging, meerdere rentes te onderscheiden. Een tweede, derde, rente moet wel behoren tot dezelfde pensioentoezegging. Indien deze niet tot dezelfde pensioentoezegging behoren, moet u voor deze rentes een andere, afzonderlijke aangifte doen.

U kan steeds een combinatie van kapitaal en rente aanduiden.

5.3.2.2. **Hoe zal de overlijdensdekking worden uitbetaald?**

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

- › Zoals hierboven beschreven kan er steeds een combinatie van kapitaal/rente worden aangeduid.
- › Voor de overlijdensdekking zijn meerdere kapitalen en/of meerdere rentes mogelijk.

5.3.3. Financiering

Een intern gefinancierde pensioentoezegging kan gefinancierd zijn d.m.v. een voorziening binnen de onderneming of een bedrijfsleidersverzekering of een combinatie van beiden. De onlinetoeepassing biedt de mogelijkheid om een combinatie van deze financieringswijzen aan te geven.

Het verzekerd kapitaal (in geval van een bedrijfsleidersverzekering) of het bedrag van de interne voorziening moeten niet jaarlijks aangegeven worden. Het is de bedoeling om een situatie vast te stellen (een foto te nemen) van een bevroren situatie. Eventuele afwijkingen tussen de initiële pensioentoezegging en de prestatie moeten verklaard kunnen worden op basis van bijgevoegde documenten.

Indien een aanpassing van het document gebeurt naar aanleiding van de wijziging van bv. de leeftijd van de prestatie van 60 jaar naar 65 jaar én de pensioentoezegging voorziet de mogelijkheid om tussen 60 en 65 jaar de prestatie te ontvangen, dan moet het verzekerd kapitaal in de aangifte niet geactualiseerd worden. Er is geen actualisering nodig indien een document opgeladen wordt dat de overgang van interne naar externe financiering beschrijft.

5.3.3.1. *Via een pensioenvoorziening die wordt aangelegd binnen de onderneming*

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

5.3.3.1.1. *Wanneer werd het laatste boekjaar afgesloten?*

Definitie:

Dit is de datum van afsluiting van het laatste boekjaar.

5.3.3.1.2. *Wat was het bedrag op het einde van het laatste boekjaar?*

Definitie:

Dit is het bedrag dat voorzien is op de balans van de onderneming op het einde van het laatste boekjaar.

5.3.3.1.3. *Wat was het bedrag op het einde van het laatste boekjaar vóór 01/01/2012?*

Definitie:

Dit is het bedrag van de voorziening op het einde van het laatste boekjaar vóór 01/01/2012.

5.3.3.2. *Via een bedrijfsleidersverzekering*

Als u deze mogelijkheid aankruist, moet u verder volgende gegevens aanvullen:

5.3.3.2.1. *Wat is het verzekerd kapitaal (incl. verworven winstdeelname)?*

Definitie:

Hiermee wordt het actueel kapitaal (inclusief verworven winstdeelname) bedoeld.

Toelichting:

Het woord actueel wil zeggen 'op het ogenblik van de aangifte' of het bedrag van de laatste pensioenfiche of rekeninguittreksel.

5.3.3.2.2. *Wat is het verzekerd kapitaal (incl. verworven winstdeelname) op 01/07/2012?*

Definitie:

Zie vorig punt "Verzekerd kapitaal", maar op 01/07/2012.

5.3.4. Aantal maanden in de vennootschap

Definitie:

Dit is het aantal werkelijk gepresteerde maanden en het aantal nog te presteren maanden in de onderneming.

Toelichting:

Het gaat hier om de teller van de breuk, zoals voorzien in art. 35, §2, 2° KB/WIB 92⁷.

⁷ KB/WIB = Koninklijk Besluit tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, afgekort als "KB/WIB 92".

5.3.5. Op welke datum is de situatie van deze aangifte geldig?

Definitie:

Hier wordt de datum ingevuld waarop de hoger vermelde waarden gelden.

Toelichting:

Doorgaans is dit de aangiftedatum. Het gaat over de op dat moment geldende waarden. Indien op het moment van de aangifte geen nieuwe evaluatie van de waarden heeft plaatsgevonden, kan dit ook een eerdere of andere datum zijn.

Hier zijn volgende varianten mogelijk (niet limitatief):

1. Dit kan dezelfde datum zijn als de datum die men heeft ingevuld in het veld: "Datum afsluiting laatste boekjaar"
2. Indien het gaat over een bedrijfsleidersverzekering: de datum die vermeld staat op de laatste pensioenfiche of contractuittreksel, hoe dan ook moet het een datum zijn die kan gekoppeld worden aan het "verzekerd bedrag" (er moet een link tussen beiden zijn)
3. Er kan ook de datum ingevuld worden van aangifte.

