



Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van pensioenproducten

Deel 4 – Voorbeelden

Voor gegevenstijdvakperiode 2020-2025
Geldig m.i.v. 2025-01-01

Versie 20240402



Inhoud

1	Inleiding—3
1.1	Leeswijzer—3
1.2	Actuele informatie en ondersteuning—3
2	Voorbeelden van gegevensaanleveringen—4
2.1	Algemene bestandsgegevens—4
2.2	Melding-specifieke gegevens—6
2.3	Correcties—11
2.4	Aanlevering van persoonsgegevens—14

1 Inleiding

1.1 Leeswijzer

De handleiding 'Gegevensaanlevering van pensioenproducten' bestaat uit de volgende delen:

- Deel 1 - Algemeen: beschrijft de fiscaal-juridische onderwerpen en het proces van aanleveren;
- Deel 2 - Berichtspecificatie: beschrijft de structuur en regels waaraan een aan te leveren bericht moet voldoen;
- Deel 3 - Foutberichten: beschrijft de berichten die naar aanleiding van een ingestuurd bericht kunnen worden teruggestuurd;
- Deel 4 - Voorbeelden: beschrijft voor een aantal specifieke gevallen hoe een bericht er uit zou moeten zien;
- Deel 5 - Structuurdiagram: beschrijft de structuur van de berichtspecificatie in de vorm van een diagram.

U leest nu 'Deel 4 – Voorbeelden'.

1.2 Actuele informatie en ondersteuning

Op de website (<https://odb.belastingdienst.nl>) van ODB (Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer) vindt u de meest actuele informatie ten behoeve van het aanleveren van de gegevens.

Voor ondersteuning bij de ontwikkeling van aanleversoftware kunt u ook bij ODB terecht. Raadpleeg hiervoor de ODB-website of stuur een mail naar servicedesk.odb@belastingdienst.nl.

Informatie met betrekking tot Digipoort vindt u op de website van Logius (www.logius.nl).

2 Voorbeelden van gegevensaanleveringen

In dit hoofdstuk ziet u voorbeelden van gegevensaanleveringen. Bij deze voorbeelden zijn alleen de rubrieken weergegeven die in het kader van dat voorbeeld van belang zijn.

2.1 Algemene bestandsgegevens

1. *Voorbeeld: aanleveringnummer, berichttype, gebrSwPakket, relNr, RSIN e.d.*

U levert een bestand aan met premiegegevens nettopensioen. U als bron bent daarbij ook uw eigen berichtgever. Van ODB hebt u het relatienummer 00301 gekregen en zelf hebt u het aanleveringnummer bepaald. Vermeld deze gegevens als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ berichttype	NPSPREGG	Bestand bevat premiegegevens netto-pensioen
aanmaakmoment	2025-01-31T23:59:59	
gegevenstijdvak	2025	
aanleveringnummer	2025LEV001	Door u als bron zelf te bepalen uniek nummer.
relNr	SWO00301	Nummer dat u van ODB krijgt.
gebrSwPakket	Mijn Verz.pakket versie 2.0	Alleen opnemen van bijvoorbeeld de aanduiding 'Zelfbouw' is onvolledig. Hierin hoort de volledige naam en versie van het gebruikte softwarepakket te staan.
berichtgever/ naamBerichtgever	Groot Burgerlijk Pensioenfonds	
rSINBerichtgever	123443210	Geen RSIN
bron/ naamBron	Groot Burgerlijk Pensioenfonds	
rSINBron	123443210	Geen RSIN
gIINBron	NETH31.GBPO1.AA.123	Als u niets hebt om door te leveren voor FATCA mag u dit nummer weglaten.
adres/ ...		
melding/	
melding/	
melding/	
...	...	

2. Voorbeeld: meerdere handelsnamen

Als rechtspersoon 'NL Group N.V.' hebt u RSIN 121221209. U werkt onder de handelsnamen 'NL Wonen' en 'NL Sparen'. Omdat het hier gaat om één rechtspersoon mag u uw gegevens gebundeld in één bestand aanleveren (dus van zowel 'NL Wonen' als 'NL Sparen'), maar dit hoeft niet. Als u de gegevens van 'NL Wonen' en 'NL Sparen' elk apart aanlevert, moeten er onderling afspraken zijn gemaakt om ervoor te zorgen dat er verschillende aanleveringnummers zijn gebruikt. Bijvoorbeeld door af te spreken dat bij 'NL Wonen' de aanleveringnummers beginnen met een 'W' en bij 'NL Sparen' met een 'S'.

Om uit te sluiten dat toevallige doublures in polisnummers tussen 'Wonen' en 'Sparen' zorgen voor verwarring spreekt men bovendien af om onderscheid te maken in het productId, waarvan de eerste positie resp. een 'W' of 'S' moet zijn. De levering door 'NL Wonen' kan er in dit voorbeeld als volgt uitzien:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... gegevenstijdvak aanleveringnummer	... 2025 W017LEV001	Door u als bron zelf te bepalen uniek nummer. De eerste positie is conform onderlinge afspraak binnen NL Group N.V. om ervoor te zorgen dat er verschillende aanleveringnummers zijn gebruikt.
... bron/ naamBron rSINBron adres/ NL Group N.V. 121221209	Geen handelsnaam. Geen CFI-code of RSIN
melding/ productnummer productId	NL123.456 W1	Eerste positie conform onderlinge afspraak binnen NL Group N.V., om te voorkomen dat er geen unieke combinaties van productnummer en productId worden gebruikt.
opgaveNieuwOfCorr/ label	NL Wonen goed leven polis	Zo presenteren we uw product in de vooraf ingevulde aangifte aan de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden of opnemen.
... melding/ 	

2.2 Melding-specifieke gegevens

3. Voorbeeld: Afwijkend GIIN

Uw onderneming, Nationale Lloyd levert aan voor haar diverse afdelingen. Door de aanwezigheid van FATCA-relevante posten geeft u bij uw brongegevens ook uw GIIN aan: NETH31.NLLO1.AA.123. U levert (onder hetzelfde RSIN) echter ook aan voor een afdeling die zelfstandig een GIIN toebedeeld heeft gekregen (namelijk NETH31.NLLO1.AA.456). Daarbij is toevallig een polis betrokken (met polisnummer NLP987.000) die relevant is voor doorlevering aan de V.S. voor FATCA. Bij deze polis geeft u het afwijkende GIIN aan.

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... bron naamBron rSINBron gIINBron adres ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label gIINHouderAfwijkend/ naamGIINHouderAfwijkend gIINafwijkend adres/ ... melding..../ ... melding/ ... melding/ Nationale Lloyd 123443210 NETH31.NLLO1.AA.123 NLP987.000 1 NatLloyd goed que coute polis Nationale Lloyd West NETH31.NLLO1.AA.456 	 Geen CFI-code of RSIN Als u niets zou hebben om door te leveren naar de V.S. mag u dit nummer weglaten. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden. Dit betreft een dochtermaatschappij met een eigen GIIN. Voor deze polis geven we dit nummer door aan de V.S., en niet het nummer hierboven, eindigend op 123.

4. Voorbeeld: Beroepspensioenregeling

Voor een premieopgave van Beroepspensioenregeling, een PBPR-melding, meldt u jaarlijks de gegevens als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label meldingPBPR/ normInkomen deeltijdfactor indicatieDemotie indicatieStarter premieInRekening deelnemerPBPR ... melding/ ... melding/ NLP909.404 1 NatLloyd beter leven polis 65000 100 0 1 2600 	 Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden. Demotie is niet van toepassing Er is sprake van een starter Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek [premieTijdigTerugbet] weggelaten.

5. Voorbeeld: nettopensioen

Voor een nettopensioen meldt u jaarlijks de betaalde premie, met een PNPV-melding, als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLP909.404 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd beter leven polis	
meldingPNPV/ pensioenPremieBet	3600	
deelnemer/ ...		Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek pensioenPremieTerugbet weggelaten.
melding/	
melding/	
...	...	

6. Voorbeeld: nettopensioen

Voor een nettopensioen meldt u voor FATCA en CRS/DAC II jaarlijks de waarde met een WNPV-melding, als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLP909.404 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden. Het gaat hier om de waarde zoals u deze ook aan de deelnemers communiceert.
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd beter leven polis	
meldingWNPV/ wEV	62000	
deelnemer/ ...		
melding/ ... melding/	

7. Voorbeeld: nettopensioen

Voor een nettopensioen meldt u voor FATCA en CRS/DAC II jaarlijks de beëindiging met een EXPB-melding als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label meldingEXPB/ einddatumPolis betrokkeneEXPB/ ... melding/ NLP909.404 1 NatLloyd beter leven polis 2025-10-15 ...	 Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden. De datum waarop de verzekering is beëindigd.

2.3 Correcties

Van verschillende mogelijke situaties m.b.t. correcties zijn hieronder voorbeelden opgenomen.

8. Voorbeeld: Uitgangssituatie voor correctie

In de voorbeelden in deze paragraaf gaan we er steeds vanuit dat de volgende PNPV-melding heeft plaatsgevonden voor januari 2025, waarbij de heer Van Gulden als deelnemer is betrokken:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLP909.404 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd beter leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPNPV/ pensioenPremieBet	3600	Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek pensioenPremieTerugbet weggelaten.
deelnemer/ ...		Hierachter volgen de persoonsgegevens van de heer Van Gulden.
melding/ 	
melding/ 	
...	...	

9. Voorbeeld: Correctie als gevolg van een bedrag

Enige tijd na het versturen van bovenstaande melding komt u er achter dat u deels onjuiste gegevens hebt doorgegeven. De personalia van de heer Van Gulden zijn juist, evenals de meeste andere gegevens. De betaalde premie is echter geen €3.600, maar €4.200. U levert daarom ter correctie een nieuwe melding aan waarin u alle gegevens opneemt, dus inclusief bijvoorbeeld de ongewijzigde persoonsgegevens van de heer Van Gulden. Deze melding ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label meldingPNPV/ pensioenPremieBet deelnemer/ ... melding/ ... melding/ NLP909.404 1 NatLloyd beter leven polis 4200 	 Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden. Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek pensioenPremieTerugbet weggelaten. Hierachter volgen de persoons- gegevens van de heer Van Gulden.

10. Voorbeeld: Intrekking

U ontdekt dat u de melding uit de uitgangssituatie (zie begin van deze paragraaf) nooit had moeten leveren. U stuurt daarom een intrekking. Deze ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ ... gegevenstijdvak ... melding/ productnummer productId	... 2025 ... NLP123.456 1	Het is essentieel dat productnummer en productId (inclusief de eventuele interpunctie) exact overeenkomen met die bij de initiële melding.
opgaveIntrekking/ inTeTrekkenType	PNPV	U wilt een PNPV-melding intrekken.
melding/	

2.4 Aanlevering van persoonsgegevens

11. Voorbeeld: natuurlijk persoon, door te leveren voor FATCA

U levert een WNPV-melding voor de verzekering van deelnemers de heer en mevrouw Van der Spoel. De gegevens van mevrouw Van der Spoel komen in aanmerking voor doorlevering naar de V.S. (FATCA-regeling). De melding kan er als volgt uitzien:

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
pensioenGegevens/ berichttype	NPWRDEGG	Bestand bevat waardegegevens
...	...	
gegevenstijdvak	2025	
...	...	
bron/ naamBron	AchNederland	Geen CFI-code of RSIN U heeft gegevens om door te leveren voor FATCA, daarom moet u een GIIN opgeven.
rSINBron	136996310	
gIINBron	NETH31.ANLO1.AA.123	
...	...	
melding/ productnummer	NLP876.543	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd goed leven polis	
meldingWNPV/ wEV	65000	
deelnemerWNPV persoon/ natuurlijkPersoon/ bSN	155115522	Het burgerservicenummer doet in dit voorbeeld ook dienst als TIN.
doorleveringVerdragsland	US	
land	155115522	
tIN	155115522	
naam/ voornaam	Sarah	
voorletters	S	
voorvoegsels	van der	
achternaam	Spoel-Smith	
geboorte/ datum	1970-06-15	
adres/ adresvast/ straat	Breemarsweg	
huisnummer	74	
postcode	7422AC	ISO 3166-1 codering
plaats	Hengelo	
land	NL	
...	...	

Let op: Omdat de gegevens van de heer van der Spoel niet in aanmerking komen voor doorlevering naar de V.S., maakt u voor hem geen meldingWNPV op.