



Wijzigingenoverzicht

Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten
Release HL VP 2023.3

Belastingdienst

<https://odb.belastingdienst.nl>

Datum

24 juni 2022

De "Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2023" is opnieuw uitgebracht. Hierbij ziet deel 1 op gegevenstijdvak 2023, deel 2 t/m 5 hebben betrekking op gegevenstijdvakperiode 2018-2023.

Release HL VP 2023.2, versie 20211108 is aangepast/gewijzigd. Release HL VP 2023.3 is hiervoor als "nieuwe publicatie" in de plaats gekomen. Release HL VP 2023.2 is hiermee komen te vervallen. Het wijzigingenoverzicht kunt u hieronder lezen.

Deel 1

Wijzigingen release HL VP 2023.3 t.o.v. vervallen release HL VP 2023.2.

- Abusievelijk is het kopje "geëxpireerde maar na drie jaar nog niet uitbetaalde verzekeringen" van paragraaf 4.3.8. in Release HL VP 2023.2 niet geschrapt. Dit is alsnog gebeurd. De maandaanlevering voor geëxpireerde, maar na 3 jaar nog niet uitbetaalde verzekeringen, is definitief komen te vervallen in paragraaf 4.3.8.
- In tabel 3 paragraaf 3.1.1. zijn de kruisjes over de rol "5 = onherroepelijke begunstigde" in Release HL VP 2023.2 abusievelijk verwijderd wat betreft de meldingstypen WKAP, WPUZ, WPUG en WALL. In Release HL VP 2023.3 is deze verwijdering weer teruggedraaid. Deze kruisjes zijn voor de bovengenoemde 4 meldingstypen weer in tabel 3 van paragraaf 3.1.1. toegevoegd.
- In paragraaf 4.3.3.1 is in tabel 4 bij fiscaal feit "een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrente clausule aan een niet natuurlijk persoon" toegevoegd aan meldingstype LCBG. In paragraaf 4.3.5 is in tabel 7 bij meldingstype LCBG eveneens de omschrijving "een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een uitkering van een kapitaalverzekering met lijfrente clausule aan een niet natuurlijk persoon" toegevoegd aan redenOpmaak code nr. 9. Eveneens is paragraaf 4.3.9.1 in overeenstemming gebracht met bovengenoemde uitkering aan een niet natuurlijk persoon. Het tekstdeel "begunstigde is een niet natuurlijk persoon" is toegevoegd. Tevens is in tabel 7 het begrip "declusulering of..." toegevoegd aan de omschrijving "...overdracht tot zekerheid van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een zuivere lijfrente of een artikel 19-/44f stamrecht".
- In paragraaf 4.3.8.2 onder kopje KMON: Kapitaalverzekering Mogelijk ONbelast, is een extra tekstdeel onder "let op 2:" ingevoegd. Let op 2: en let op 3: zoals vermeld in de oude release zijn omgenummerd naar "let op 3 en let op 4" en eventueel aangepast. "Is de kapitaalverzekering, geen KEW, tot stand gekomen tussen 14 september 1999 doch vóór 1 januari 2001, dan hoeft u op de expiratedatum geen KMON melding te doen. De reden hiervoor is dat het zeer aannemelijk is dat er op 31 december 2000 geen rentebestanddeel aanwezig is". Hiermee is bovengenoemd tekstdeel in overeenstemming gebracht met het tekstdeel "Let op 1:" van paragraaf 4.3.8.1 onder kopje KBEL: Kapitaalverzekering BELast.
- In paragraaf 5.5 onder kopje "correcties" is de laatste alinea aangepast. Voor belastingjaar 2023 kunt u dus tot 1 januari 2029 aanleveren in plaats van tot 1 januari 2028.

- In bijlage 1 verklarende woordenlijst is de betekenis “staat voor wet inkomstenbelasting 1964” gewijzigd in “staat voor wet op de inkomstenbelasting 1964”.

Wijzingen vervallen release HL VP 2023.2 t.o.v. release HL VP 2022, versie 20210308

- Extra paragraaf 2.2.6 is toegevoegd waarin doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting en schenk- en erfbelasting in één centraal overzicht staan genoemd. In de vorige handleiding stond de verwijzing naar de doelmatigheidsgrenzen kris kras in diverse paragrafen verspreid over de handleiding. Zie bijvoorbeeld paragraaf 4.3.2 waarin de tekst van de verwijzing naar doelmatigheidsgrenzen van artikel 33, onder 7, SW 1956 (schenkbelasting) en artikel 32, eerste lid, onder 4, onderdeel f SW 1956 (erfbelasting) is geschrapt. Paragraaf 5.3.1 waarin voorheen de doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting bij initiële aanlevering waren opgenomen, verwijst nu naar paragraaf 2.2.6.
- Verhoging doelmatigheidsgrens box 1 van euro 50 naar euro 100. Dit geldt voor premierenseignering en is van toepassing op een correctie aanlevering. Zie paragraaf 2.2.6.
- Verhoging doelmatigheidsgrens box 3 van euro 2.500 naar euro 5.000. Dit geldt voor de waarde renseignering en is van toepassing op een correctie aanlevering. Zie paragraaf 2.2.6. De 2 genoemde voorbeelden die zagen op correctierenseignement en doelmatigheidsgrens in box 1 (PRLV) respectievelijk correctierenseignement en doelmatigheidsgrens in box 3 (WKAP) vermeld in paragraaf 5.4.1 zijn geactualiseerd en staan nu vermeld in paragraaf 2.2.6.
- Verhoging doelmatigheidsgrens bij correctie renseignementen voor de schenk- en erfbelasting tot en met euro 2.500 voor zover de te renseigneren waarde hoger ligt dan de initieel gerenseigneerde waarde. Voor zover de te renseigneren waarde lager ligt dan de initieel gerenseigneerde waarde geldt een doelmatigheidsgrens van euro 10.
- Vermindering van het aantal jaren dat nog gegevens aangeleverd moeten worden van 7 naar 5 jaar. A) *Wat betreft de initiële aanlevering.* Aanpassing paragraaf 5.3 initiële aanlevering, kopje inkomstenbelasting. Een niet tijdige initiële aanlevering hoeft u niet meer te doen na 5 jaar, in plaats van na 7 jaar, voor het kalenderjaar waarin u de gegevens aanlevert. Het voorbeeld in deze paragraaf is derhalve ook aangepast aan deze kortere termijn van 5 jaar. Eveneens aanpassing paragraaf 5.3 initiële aanlevering, kopje erfbelasting. Ook hier heeft aanpassing aan de verkorte termijn van 5 jaar plaatsgevonden. B) *Wat betreft de correcties en intrekkingen.* Ook hier geldt de kortere termijn van 5 jaar. Aanpassing van paragraaf 5.4. De zin “u moet correcties doen over 2015 en 2016 volgens de voorschriften/instructies uit Handleiding 2017” is hiermee komen te vervallen. Paragraaf 5.5 (heraanlevering en correcties op verzoek van de belastingdienst) is ook aangepast aan de verkorte termijn van 5 jaar. Initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen kunt u voor de inkomstenbelasting en schenk- en erfbelasting tot 5 jaar waarop ze betrekking hebben geautomatiseerd aanleveren.
- Volledig vervallen van de saldolijfrente (voorheen ook “echte saldo PU” genoemd en tot HL 2021 aangeduid als saldolijfrente) en vervanging door middel van de term/omschrijving box 3 lijfrente. De box 3 lijfrente wordt in paragraaf 4.1.5 nader omschreven. De omschrijving van de box 3 lijfrente is ingekort ten opzichte van de vorige handleiding. De box 3 lijfrente komt voor in de maandrenseigneringcodes SUC2, SUC3 en SUC4 respectievelijk SCH2, SCH3 en SCH4. De soortverzekering nr. 23 is nu box 3 lijfrente in plaats van

saldolijfrente (deel 2). De box 3 lijfrente komt ook voor in de jaarrenseigneringscodes WKAP en WPUG. Aanpassing van de omschrijving van de box 3 lijfrente voor de WPUZ en WPUG heeft ook paragraaf 4.4.2 plaatsgevonden. De zwarte gedrukte tekst in paragraaf 4.4.2, die ziet op echte saldo pu's/lijfrenten die vanwege de afrekenverplichting onderdeel Q Invoeringswet IB 2001 per 1 januari 2021 niet langer tot de grondslag van box 1 behoren en derhalve de waarde met ingang van het kalender jaar 2021 met code WPUG/WPUZ gerenseigneerd worden, is geschrapt.

- Aanpassing van de omschrijving meldingstypen SUC2 en SUC3, respectievelijk SCH2 en SCH3. Bij SUC2 en SCH2 is nog duidelijker "het gerichte karakter" (de uitkeringen staan nog niet vast op het moment van expiratie) omschreven. Bij SUC3 en SCH3 is nog duidelijker het zuivere karakter (de uitkeringen staan wel vast op het moment van expiratie) omschreven. Zie paragraaf 4.3.3.2. tabellen 5 en 6 waar de begrippen "gericht" en "zuivere" zijn toegevoegd aan de box 3 lijfrente voor wat betreft meldingstypen SUC2/SCH2 respectievelijk SUC3/SCH3. De gerichte lijfrente (geen artikel 3.125) vermeld in SUC3 van tabel 5 van de vorige handleiding is derhalve geschrapt. In tabel 6 van paragraaf 4.3.3.2 zijn bij SCH3 de waarderingsregels van artikel 5 t/m 9 UB SW toegevoegd en de uitzondering hierop inzake de schenking van termijn tot termijn. In dat geval moet het totaal van de in dat kalenderjaar geschonken termijnen gerenseigneerd worden. Ook is de term/omschrijving nettolijfrente toegevoegd. In tabel 5 van paragraaf 4.3.3.2 zijn bij SUC3 eveneens de waarderingsregels van artikel 5 t/m 9 UB SW en de term/omschrijving nettolijfrente toegevoegd.
- Aanpassing meldingstype SUC4 in tabel 5 van paragraaf 4.3.3.2. Overgang van verzekeringnemerschap i.v.m. overlijden van de oorspronkelijke verzekeringnemer is gewijzigd in overgang van verzekeringnemerschap i.v.m. overlijden van de verzekeringnemer.
- Aanpassing meldingstype SCH5 in tabel 6 van paragraaf 4.3.3.2. Premieschuldige ander dan verzekeringnemer is gewijzigd in premieschuldige ouder/grootouder van verzekeringnemer.
- Bij SUC2 en SUC3 is de zin "met dit meldingstype geeft u tevens aan dat ter zake van de verkrijging mogelijk rekening kan worden gehouden met een belastinglatentie ter zake van verschuldigde inkomstenbelasting" komen te vervallen. Zie hiervoor de paragrafen 4.6.3.2/3.3 wat betreft de erfbelasting en paragrafen 4.6.2.2/2.3 wat betreft schenkbelasting. Reden voor het vervallen van deze zinsnede is dat bij een box 3 lijfrente per definitie geen sprake kan zijn van een belastinglatentie. In paragraaf 4.6.3.1 stond bij meldingstype SUC1 abusievelijk bovengenoemde zinsnede vermeld. Bij SUC1 kan nooit sprake zijn een belastinglatentie. Deze zin is dan ook in deze paragraaf geschrapt.
- Paragraaf 4.1.3 "Waarde Economisch Verkeer" is aangepast. Onder letter e, derde bolletje zijn de renseignementcodes SCH3 respectievelijk SUC3 toegevoegd en 2 alinea's zijn toegevoegd die voorheen abusievelijk in letter f van paragraaf 4.1.3 van de handleiding stonden vermeld. Ook letter f van genoemde paragraaf is aangepast. De waarderingsregels van artikel 19 UB IB 2001 en artikel 5 t/m 9 UB SW zijn hier (lees: bij een recht op periodieke uitkeringen die nog niet zijn ingegaan en waarvoor het bedrag nog niet is vastgesteld) niet van toepassing. In de vorige handleiding stond abusievelijk aangegeven dat dit wel het geval was. De waarde wordt bij nog niet ingegane en nog niet vastgestelde uitkeringen bepaald aan de hand van de in paragraaf 4.1.3 onder a, b of c genoemde methode. Derhalve zijn ook de laatste 2 alinea's van paragraaf 4.1.3 onder letter f van de vorige handleiding verplaatst naar paragraaf 4.1.3 onder letter e. Deze laatste 2 alinea's geven een nadere omschrijving van de waarderingsregels van artikel 19 UB IB 2001

en artikel 5 t/m 9 UB SW en zien derhalve louter op rechten van ingegane periodieke uitkeringen of uitgestelde periodieke uitkeringen waarvan het bedrag van de periodieke uitkering reeds vast staat.

- In paragraaf 4.3.2 is het tijdstip van verkrijging voor de heffing van schenken- en erfbelasting toegevoegd. Dit is het tijdstip van de schenking respectievelijk het tijdstip van overlijden (welke ook geldt voor fictieve verkrijgingen).
- In tabel 3 paragraaf 3.1.1 zijn de kruisjes over de rol in kolom "5 = Onherroepelijk begunstigde" verwijderd bij de meldingstypen WKAP, WPUZ, WPUG en WALL. **Let op! Dit is in de nieuwe release teruggedraaid, dus wel rol 5 bij de meldingstypen WKAP, WPUZ, WPUG en WALL.**In paragraaf 4.6.3. is een let op! tekst toegevoegd die ziet op het niet van toepassing zijn van de vrijstelling voor de erfbelasting. Indien de artikel 3.125-lijfrente een voortzetting is van een pre Brede Herwaarderingslijfrente, geldt de vrijstelling voor de erfbelasting voor de waarde ten tijde van de omzetting niet.
- Aanpassing van paragraaf 2.3.1.1 voor wat betreft de aanlevering van persoonsgegevens in het kader van de internationale gegevensuitwisseling wat betreft FATCA. Een extra kopje "identificatie" is toegevoegd. In paragraaf 3.1 is het kopje "uitbreiding als gevolg van FATCA bolletje TIN, aangepast aan actualiteit. Als de US TIN ontbreekt, kan gebruik worden gemaakt van een van de genoemde 6 codes. Tevens is in bijlage 2 een extra bijlage 2.3 toegevoegd (ontbrekend TIN bij de FATCA). In de bijlage zijn de brief van de IRS van 12 januari 2021 en de aanvullende brief van de IRS van 6 april 2021 opgenomen. Tevens is de eerste alinea van het bovengenoemde kopje van paragraaf 3.1 in de vorige handleiding "voor contracten die op 30 juni 2014 al bestonden..." verwijderd.
- Het begrip levensloopverzekeringen voorheen vermeld in bijlage 2 onder kopje LB/PW verzekeringen als FATCA/CRS vrijgesteld product, is verwijderd vanwege het vervallen van de levensloopregeling.
- De blauwe let op! tekst onder bijlage 3 van paragraaf 3.1.1 is aangepast met 2 zwart gedrukte teksten. *Voor een renseignement WDEP wordt met rol 1 (verzekeringnemer) de premiedepothouder bedoeld. **De meldingstypen WNLV, WKEW, WALL en WMIK worden uitsluitend in het kader van internationale gegevensuitwisseling CRS opgemaakt.
- Tevens is in paragraaf 3.1.1 onder kopje toelichting op de rol 'onherroepelijke begunstigde' 2-e situatie laatste alinea aangepast. Indien een financiële instelling na expiratie de begunstiging heeft aanvaard dan renseigneert u voor de IB codes op naam van de eerst volgende begunstigde en voor de Schenken- en Erfbelasting op naam van de verzekeringnemer respectievelijk de overleden persoon.
- De maandaanlevering voor geëxpireerde maar na 3 jaar nog niet uitbetaalde verzekeringen is komen te vervallen in paragraaf 4.3.8. Derhalve treft u het kopje geëxpireerde maar na 3 jaar nog niet uitbetaalde verzekeringen, en bijbehorende zin "in afwijking van vorenstaande moet u, indien de uitkering die voortvloeit uit een geëxpireerde verzekering die niet is uitbetaald, uiterlijk binnen een maand na het verstrijken van een periode van 3 jaar na de einddatum een renseignement opmaken", onder paragraaf 4.3.8 niet meer aan **Let op! De tekst is in de oude release blijven staan en in de nieuwe release wel verwijderd.**
- Het begrip depothouder is gewijzigd in premiedepothouder.

Deel 2 Berichtspecificatie

Naast een aantal tekstuele aanpassingen zijn er ook een klein aantal inhoudelijke wijzigingen doorgevoerd. Voor een overzicht van deze laatste categorie, zie de in deze release bijgevoegde "VP - Wijzigingenadministratie Berichtspecificaties.xlsx".

Deel 3 Foutberichten

De wijzigingen in Deel 1 en Deel 2 hebben in Deel 3 alleen geleid tot een wijziging van de gegevenstijdvakperiode (GTP): 2018-2023. De foutberichten zijn dus alleen aangepast om de GTP te laten reflecteren.

Deel 4 Voorbeelden

De wijzigingen in Deel 1 en Deel 2 hebben in Deel 4 alleen geleid tot een wijziging van de gegevenstijdvakperiode (GTP): 2018-2023. De voorbeelden zijn (op de WEV-waarde in voorbeeld 21 na) niet gewijzigd.

Deel 5 Structuurdiagram

De wijzigingen in Deel 1 en Deel 2 hebben in Deel 5 alleen geleid tot een wijziging van de gegevenstijdvakperiode (GTP): 2018-2023. Het structuurdiagram is dus alleen aangepast om de GTP te laten reflecteren.