



Belastingdienst

## Handleiding

# Gegevensaanlevering van verzekeringsproducten

Deel 1 – Algemeen, Gegevenstijdvak 2019

Versie 20181101



## Inhoud

<b>1</b>	<b>Inleiding—4</b>
1.1	Aanleiding nieuwe handleiding—4
1.2	Leeswijzer—5
1.2.1	Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding—6
1.3	Actuele informatie—7
<b>2</b>	<b>Fiscaal-juridisch—8</b>
2.1	Wettelijke basis—8
2.2	Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering—8
2.2.1	Vrijstellingen—8
2.2.1.2	Natura-uitvaartverzekeringen—9
2.2.2	Levensverzekeraar—9
2.2.3	Natura-uitvaartverzekeraar—9
2.2.4	Schadeverzekeraar—9
2.2.5	Gevolmachtigde agent—10
2.3	Waarvoor worden de gegevens gebruikt—10
2.3.1	Internationale uitwisseling—10
2.3.2	Nationale uitwisseling—11
<b>3</b>	<b>Subject gegevensaanlevering—12</b>
3.1	Natuurlijk Persoon—12
3.1.1	Toelichting op de rol van de gerenseigneerde persoon personen—13
3.1.2	Renseignering als er twee of meer gerechtigden zijn—14
3.1.3	Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van'—15
3.2	Niet-Natuurlijke Persoon—16
<b>4</b>	<b>Object gegevensaanlevering—17</b>
4.1	Algemene onderwerpen en begrippen—17
4.1.1	Heffingstijdstip—17
4.1.2	Wettelijke termijn fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente—18
4.1.3	Waarde Economisch Verkeer—20
4.1.4	Voortzettingen—22
4.1.5	Begrip saldolijfrente—22
4.1.6	Soorten gegevensaanleveringen—23
4.2	Internationale gegevensuitwisseling—24
4.2.1	Verzekeringen—24
4.2.2	Premiedepots—24
4.2.3	Aanvullende gegevens internationale gegevensuitwisseling:—25
4.2.4	Vrijstellingen—25
4.3	Maandaanlevering (gebeurtenissen)—25
4.3.1	Maandaanleveringen met belang voor de inkomstenbelasting—25
4.3.2	Maandaanleveringen met belang voor de erf- en schenkbelasting—26
4.3.3	Overzichtstabellen Meldingtypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen—27
4.3.4	Twee of meer verzekeringen op een polis—30
4.3.5	Reden Opmaak—31
4.3.6	Aard Schending—31
4.3.7	Premiebandbreedte—33
4.3.8	Maandaanlevering Vermogensvoorzieningen—33
4.3.9	Maandaanlevering Inkomensvoorzieningen—54
4.4	Jaaraanlevering Waardegegevens—68
4.4.1	Vermogensvoorzieningen—69
4.4.2	Inkomensvoorziening—71
4.4.3	Buitenlandposities—72

- 4.5 Jaaraanlevering Premiegegevens—73
- 4.5.1 Teruggave van premies, stornering en correctie gerenseigneurde premie—75
- 4.5.2 Inkomensvoorzieningen—77
- 4.5.3 Vermogensvoorziening—79
- 4.6 Schenkingen en verervingen—79
- 4.6.1 Soort Verzekering—80
- 4.6.2 Schenkingen—81
- 4.6.3 De renseignering moet plaatsvinden op naam van de persoon (kind, kleinkind) voor wie de premies worden voldaan (de verzekeringnemer), dat is voor de schenkbelasting overigens de verkrijger. Onder dit meldingstype (SCH5) vermeldt u eveneens de gegevens van de (groot)ouders (schenker). Verervingen—84

## **5 Logistiek—90**

- 5.1 Moment van aanleveren—90
- 5.1.1 Maandelijks opgaven—90
- 5.1.2 Jaarlijkse opgaven—90
- 5.2 Bronnen en berichtgevers—90
- 5.2.1 Aanleveren contactgegevens—91
- 5.2.2 Rechtspersonen Samenwerkingverbanden Informatie Nummer (RSIN)—91
- 5.3 Initiële gegevensaanlevering—91
- 5.3.1 Doelmatigheidsgrenzen (inkomstenbelasting)—91
- 5.4 Heraanleveringen en correcties—92
- 5.4.1 Initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen over jaren vóór 2019—92
- 5.4.2 Doelmatigheidsgrenzen correctierenseignering (inkomstenbelasting)—93

## **6 Kwaliteit—95**

- 6.1 Kwaliteitseisen—95
- 6.2 Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces—95

## **7 Ondersteuning—97**

- 7.1 Dienstverlening—97
- 7.2 Contactmogelijkheden—97

## **bijlage 1. Verklarende woordenlijst—99**

## **bijlage 2. Schema verzekeringsproducten internationale gegevensuitwisseling—101**

## **bijlage 3. Stroomschema renseigneringsplicht—105**

## **bijlage 4. Toelichting NEN1888—128**

## **bijlage 5. Eisen aan burgerservicenummer (BSN)—130**

# 1 Inleiding

Deze handleiding is bestemd voor administratieplichtigen die aan de Belastingdienst gegevens en inlichtingen moeten verstrekken over verzekeringsproducten. Dit op grond van hun renseigneringsplicht uit de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen, Wet inkomstenbelasting 2001, Successiewet 1956 en de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen.

U vindt in deze handleiding informatie over de achtergrond van de vraag om deze gegevens, welke administratieplichtigen informatie moeten aanleveren, waar deze gegevens uit bestaan en op welke wijze ze moeten worden aangeleverd.

Door de wetgever en in de literatuur wordt vaak gesproken over het verstrekken van gegevens of renseigneringsplicht. De IT-technische term die binnen de Belastingdienst hiervoor wordt gebruikt is gegevensaanlevering. De term gegevensaanlevering wordt ook gehanteerd in deel 2 van deze handleiding. In de volgende onderdelen wordt daarom zoveel mogelijk bij deze laatste term aangesloten.

## 1.1 Aanleiding nieuwe handleiding

Deze handleiding is uitgebracht vanwege de jaaraanpassingen voor 2019.

De handleiding is opgesteld in overleg met het Verbond van Verzekeraars (VvV) en heeft betrekking op de gegevens die over het tijdvak 2019 moeten worden aangeleverd.

Deze handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2012-2019, welke bestaat uit verschillende delen, geldt voor maandelijksse renseignementen en premierenseignementen die betrekking hebben op de gegevenstijdvakperiode 2012-2019 en voor de waarderenseignementen per 1 januari van elk gegevenstijdvak.

Dit deel, deel 1 Algemeen 2019.2, heeft betrekking op gegevenstijdvak 2019 en geldt voor maandelijksse renseignementen en premier renseignementen die betrekking hebben op gegevenstijdvak 2019 en voor de waarde renseignementen per 1 januari 2019.

Voor gegevensaanleveringen die zien op gegevenstijdvak 2018 is van toepassing: Deel 1 Algemeen 2018.2.

Voor renseignementen die zien op de gegevenstijdvakken 2012-2017 is van toepassing: Deel 1 Algemeen 2017.3.

Het "Productoverzicht Verzekeringsproducten 2019 v02" dat op 25 oktober 2018 om 15:05 op <https://odb.belastingdienst.nl> is geplaatst, vervangt de e-alert van 16 februari 2018, met betrekking tot gegevensaanlevering met de meldingtypen SCH1 tot en met SCH5 en SUC1 tot en met SUC4. Met ingang van 2019 moeten de meldingtypen SCH1 tot en met SCH4 en SUC1 tot en met SUC4 weer geleverd worden. De daardoor veroorzaakte wijzigingen zijn in deze handleiding verwerkt.

## 1.2

### Leeswijzer

De handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten bestaat uit de volgende delen:

1. Algemeen; over fiscaal-juridische onderwerpen en het proces van aanleveren;
2. Techniek Elektronisch Berichtenverkeer (EBV); over het aanleveren van gegevens via EBV, bestaande uit:
  - Deel 2 Berichtspecificatie;
  - Deel 3 Foutberichten;
  - Deel 4 Voorbeelden;
  - Deel 5 Structuurdiagram.

U leest nu deel 1 van de handleiding.

Met de hiervoor genoemde splitsing hebt u per expertise de benodigde informatie in beeld en kunt u de informatie waar nodig eenvoudiger verdelen over de verantwoordelijken.

In dit deel van de handleiding kunnen coderingen voorkomen om voorbeelden toe te lichten. Deze coderingen zijn gebaseerd op de XML specificaties die worden beschreven in deel 2 Berichtspecificatie van de handleiding. Wanneer in dit deel van de handleiding wordt verwezen naar een van de hoofdstukken of paragrafen in deel 2, dan wordt dit expliciet vermeld. Definities van de begrippen die in de handleiding worden gebruikt, kunt u terugvinden in bijlage 1.

In de XML berichtspecificaties wordt gebruik gemaakt van verschillende meldingtypes. In bijlage 3 zijn stroomschema's opgenomen die u stapsgewijs begeleiden tot het juiste meldingtype. Om de verschillende meldingtypes eenvoudig in dit deel van de handleiding te kunnen vinden, vindt u hieronder een aanvullende inhoudsopgave op meldingtype.

**Tabel 1: Inhoudsopgave op 'meldingtype'**

Meldingtype	Omschrijving	Paragraaf	Pagina
KBEL	Kapitaalverzekering BELast	4.3.8.1	34
KMON	Kapitaalverzekering Mogelijk ONbelast	4.3.8.2	43
KWLB	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Belast	4.3.8.3	48
KWLM	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast	4.3.8.4	49
KWOV	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Overlijden	4.3.8.5	50
KWSB	Kapitaalverzekering eigen Woning, Schending voorwaarden Belast	4.3.8.6	51
LCBG	LijfrenteClausule Belaste Handeling Geen uitkering	4.3.9.1	55
LSBR	Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente	4.3.9.2	62
LSVB	Lijfrente Schending Belast Verzekeraar	4.3.9.3	65
NLSB	Nettolijfrente Schending Belast	4.3.9.4	67
WKAP	Waarde KAPitaalverzekering	4.4.1.1	69
WDEP	Waarde Premiedepot	4.4.1.2	71
WPUZ	Waarde Periodieke Uitkering Zuiver	4.4.2.1	72
WPUG	Waarde Periodieke Uitkering Gericht	4.4.2.2	72
EXPB	EXpiratie Buitenlandposities	4.4.3.1	72
WNLV	Waarde Nettolijfrente	4.4.3.2	73
PRLV	PRemie Lijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.2.1	78
PRLT	PRemie Lijfrenteverzekering Tussenpersoon	4.5.2.2	78

PRMV	PRemie Lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Verzekeringsmaatschappij	4.5.2.3	78
PRMT	PRemie Lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon	4.5.2.4	78
PRAV	PRemie Lijfrenteverzekering Arbeidsongeschiktheidsverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.2.5	78
PRAT	PRemie Lijfrenteverzekering Arbeidsongeschiktheidsverzekering Tussenpersoon	4.5.2.6	78
PNLV	PRemie NettoLijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.3.1	79

### 1.2.1

#### *Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding*

Ten opzichte van de vorige handleiding (2018.2) is de handleiding voornamelijk aangepast als gevolg van het vervallen van de zogenoemde tijds-klemmen. Daarnaast is ook de vrijstelling in de handleiding opgenomen voor overlijdensuitkeringen van € 5.626 voor kapitaalverzekeringen die vanaf 1 januari 1992 zijn ingegaan. In het document: Wijzigingenoverzicht VP 2019.1 kunt u de verschillen met de handleiding 2018.2 terugvinden. In de versie VP 2019.2 zijn uitsluitend tekstuele correcties aangebracht, behoudens de aanpassing van de correctietermijn voor de inkomstenbelasting. Die is nu omwille van de eenvoud in alle gevallen op 7 jaar gesteld. In de versie VP 2019.3 zijn de wijzigingen aangebracht met betrekking tot meldingstypen SCH1 tot en met SCH4 en SUC1 tot en met SUC4. Zie in dit verband paragraaf 1.1, laatste alinea.

### 1.2.1.1

#### *Onderdelen handleiding van toepassing voor inkomensverzekeraars*

Voor u als inkomensverzekeraar zijn niet alle onderdelen van deze handleiding van toepassing. U doet alleen een gegevensaanlevering voor:

- Premiegegevens, betaald voor rechten op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 3.124 lid1, onderdeel c, Wet IB 2001. Hiervoor maakt u een **renseignement** op met meldingtype: PRAT of PRAV.
- De Erf- en Schenkbelasting, bij een uitkering ineens uit een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van verzekerde. Hiervoor maakt u een **renseignement** op met meldingtype: SUC1
- Een schending in de voorwaarden van een verzekering die recht geeft op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid, invaliditeit, ziekte of ongeval zijn geschonden. Hiervoor maakt u een **renseignement** op met meldingtype: LSBR

Voor de **renseignements** PRAV, PRAT, SUC1 en LSBR vindt in de onderstaande tabel de vindplaats van een aantal belangrijke onderwerpen:

**Tabel 2: Vindplaats Renseignements Inkomensverzekeraars**

Onderwerp	Melding type	Deel 1 Handleiding	Deel 2 Handleiding
Jaar-aanlevering Inkomens voorziening	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PRAV, of</li> <li>• PRAT</li> </ul>	<p>Jaaraanlevering 'Premiegegevens': Deel 1, par. 4.5</p> <p>Inkomensvoorziening: Deel 1, par. 4.5.2.5, 4.5.2.6</p> <p>Restitutie premie: Deel1, par. 4.5.1</p>	<p>PRAV en PRAT gegevens: Deel 2 Berichtspecificatie, par. 3.4.28 en 3.4.29</p>
Maand-aanlevering Inkomens voorziening	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SUC1</li> </ul>	<p>Maandaanlevering 'gebeurtenissen': Deel 1, par. 4.3.</p> <p>Schenken en verervingen: Deel1, par. 4.6 (met name par.4.6.3.1 'SUC1')</p>	<p>SUC1 gegevens: Deel 2 Berichtspecificatie, par 3.4.15</p> <p>Voorbeelden SUC1: Deel 2 Voorbeelden</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• LSBR</li> </ul>	<p>Maandaanlevering 'gebeurtenissen': Deel 1, par. 4.3 (met name onder c)</p>	<p>LSBR gegevens, Deel 2 Berichtspecificatie, par.3.4.11</p>

		Aardschending: Deel 1, par. 4.3.6  Maandaanlevering inkomensvoorziening: Deel 1, par. 4.3.9 LSBR: Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierende: Deel 1, par. 4.3.9.2	
Logistiek	Beschrijving van de manier van aanleveren en correctie methodiek	Logistiek: Deel 1, Hoofdstuk 5	Correctie methodiek: Deel 2 Berichtspecificatie, Hoofdstuk 2  Deel 2 Voorbeelden correcties
Vrijstelling internationale gegevens- uitwisseling		Deel 1, par. 4.2.4	

### 1.3 Actuele informatie

Als u gegevens gaat aanleveren bij de Belastingdienst hebt u de meest actuele informatie nodig om te weten waar u aan moet voldoen. Deze informatie vindt u, onder andere in de vorm van nieuwsbrieven en e-alerts, op de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB) <https://odb.belastingdienst.nl/>.

## 2 Fiscaal-juridisch

### 2.1 Wettelijke basis

De basis voor de renseigneringsplicht is opgenomen in de Algemene Wet Rijksbelastingen (hierna AWR). Artikel 53, tweede lid AWR legt aan aangewezen administratieplichtigen de verplichting op om uit eigen beweging aangewezen gegevens en inlichtingen over derden aan de inspecteur te verstrekken.

Artikel 53, tweede lid AWR wordt in samenhang met artikel 10.8 Wet inkomstenbelasting 2001 (hierna Wet IB 2001) en artikel 22 Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 (hierna UBIB 2001) gelezen.

Artikel 10.8 Wet IB 2001 vormt de grondslag voor de aanwijzing van administratieplichtigen en de door hen uit eigen beweging te verstrekken gegevens (categorieën). Die aanwijzing heeft vervolgens plaatsgevonden in artikel 22 UBIB 2001. Voor de Successiewet 1956 vormt artikel 75 de grondslag voor de verstrekking van gegevens. In artikel 10d van het UBSW is bepaald voor welke natuurlijke personen gegevensleveringen moeten worden gedaan en welke gegevens geleverd moeten worden.

De afgelopen jaren heeft er een enorme ontwikkeling plaatsgevonden op het gebied van internationale gegevensuitwisseling, zoals FATCA, CRS en DAC II. Deze regelingen vinden voor de Nederlandse renseigneringsplicht hun grondslag in de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (hierna WIB).

### 2.2 Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering

In artikel 22 UBIB 2001 is de automatische gegevensaanlevering uitgewerkt. In dit artikel worden de volgende administratieplichtigen aangewezen: banken, beheerders, beleggingsinstellingen, beleggingsondernemingen, betaaldienstverleners, elektronische geldinstellingen, financiële instellingen, levensverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars in de zin van de Wet op het financieel toezicht alsmede pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet, pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Stichting Notarieel Pensioenfonds, bedoeld in artikel 113a van de Wet op het notarisambt.

De renseigneringsplicht voor verzekeringsproducten op grond van deze handleiding geldt voor alle levensverzekeraars en schadeverzekeraars als omschreven in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht.

#### 2.2.1 *Vrijstellingen*

De Belastingdienst kan besluiten dat:

- gegevens over producten of situaties die weinig voorkomen (in landelijk perspectief), en waarvoor relatief veel inspanning nodig is bij de gegevensaanlevering (moeite en kosten van de leverancier), onder bepaalde voorwaarden niet aangeleverd hoeven te worden;
- gegevens van producten niet in de gegevensaanlevering worden opgenomen als het niet doelmatig is (geen toegevoegde waarde voor de Belastingdienst).

Als binnen uw financiële instelling een product voorkomt waarvan u wilt weten of deze voor vrijstelling in aanmerking komt, neemt dan contact op via de Servicedesk ODB van de Belastingdienst. De contactgegevens vindt u in paragraaf 7.2. De Belastingdienst neemt op basis van uw informatie een besluit over het al dan niet verlenen van vrijstelling. Als vrijstelling wordt verleend, dan wordt na overleg



vastgesteld wat de voorwaarden zijn. Deze voorwaarden en afspraken over de verleende vrijstelling worden vastgelegd in een document. Er kunnen op voorhand geen criteria worden aangegeven.

- 2.2.1.1 *Ontheffing voor renseignering van schulden gedekt door polisbelening*  
In overleg met het Verbond van Verzekeraars is aan alle levensverzekeraars die schuldposities kennen waarvoor — voor zekerheid van die schuldpositie — polisbelening heeft plaatsgevonden, ontheffing verleend voor de renseignering van dergelijke schuldposities. Deze ontheffing is gebaseerd op artikel 22, vierde en vijfde lid, onderdeel a, Uitvoeringsbesluit IB 2001 en geldt tot wederopzegging. Aan die ontheffing is de volgende voorwaarde verbonden:

*De renseignering van schulden, waarbij sprake is van polisbelening, en de rente daarover, kan uitsluitend zoals bedoeld in artikel 22 Uitvoeringsbesluit IB 2001 achterwege blijven, voorzover en voor zolang het aantal en gezamenlijk bedrag van deze leningen niet toeneemt.*

Met het Verbond van Verzekeraars en de levensverzekeraars is afgesproken dat laatstgenoemde de Belastingdienst op de hoogte brengen, als de portefeuille significant in aantal en bedrag toeneemt (verdubbeling). Ten slotte geldt in dit verband dat als bij de Belastingdienst aanleiding bestaat om vorenstaande beslissing op te zeggen, er een redelijke termijn in acht zal worden genomen zodat verzekeraars alsnog in staat zijn de gevraagde gegevens aan te leveren.

- 2.2.1.2 *Natura-uitvaartverzekeringen*  
Voor natura-uitvaartverzekeringen geldt een ontheffing voor de renseignering van waarde van een dergelijke verzekering *waarop een afkoopverbod is opgenomen*.

- 2.2.1.3 *Wijziging grensbedragen*  
Grensbetragen kunnen jaarlijks worden gewijzigd. De wijzigingen zullen worden gepubliceerd op de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB).

- 2.2.2 *Levensverzekeraar*  
Een levensverzekeraar is degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van levensverzekeringen voor eigen rekening en van het afwikkelen van die levensverzekeringen.

Als levensverzekeraar geldt niet de natura-uitvaartverzekeraar als omschreven in genoemd artikel 1:1 WFT.

- 2.2.3 *Natura-uitvaartverzekeraar*  
De natura-uitvaartverzekeraar is degene die — niet zijnde een levensverzekeraar — uitsluitend zijn bedrijf maakt van het sluiten van natura-uitvaartverzekeringen voor eigen rekening en van het afwikkelen van natura-uitvaartverzekeringen.

- 2.2.4 *Schadeverzekeraar*  
Een schadeverzekeraar is degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van schadeverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die schadeverzekeringen. Een verzekering wordt slechts als schadeverzekering aangemerkt als sprake is van een uitkeringsplicht ten gevolge van een onzeker voorval of een onzekere omstandigheid waardoor de verzekerde in zijn belangen wordt getroffen.

Onder een schadeverzekering wordt verstaan:

- schadeverzekering als bedoeld in artikel 7:944 van het Burgerlijk Wetboek, niet zijnde een natura-uitvaartverzekering;
- ongevallenverzekering;

- sommenverzekering als bedoeld in artikel 7:964 van het Burgerlijk Wetboek, niet zijnde een levensverzekering of een financieel instrument.

#### 2.2.5 *Gevolmachtigde agent*

Een gevolmachtigde agent is geen administratieplichtige waarop een renseigneringsplicht van artikel 53, lid 2 AWR rust. De verplichting tot renseignering blijft bij de verzekeringsmaatschappij als bron rusten. Wel kan een gevolmachtigde agent als berichtgever de renseignering verzorgen. Voor meer informatie over de begrippen 'bron' en 'berichtgever', zie paragraaf 5.2.

### 2.3 **Waarvoor worden de gegevens gebruikt**

De gegevens die u aanlevert, gebruikt de Belastingdienst als contra-informatie voor het houden van toezicht en voor een deel bij het vooraf invullen van aangiftes inkomstenbelasting.

De aangeleverde gegevens kunnen ook voor andere doeleinden gebruikt worden. Voor het gebruik van de gegevens is altijd een wettelijke basis aanwezig.

#### 2.3.1 *Internationale uitwisseling*

Aangeleverde gegevens kunnen, op basis van artikel 5 tot en met 7, WIB, worden verstrekt aan een bevoegde autoriteit van een andere staat. Dit met het oog op de uitvoering van richtlijnen van de Raad van de Europese Unie of van andere regelingen van internationaal en interregionaal recht tot het verlenen van wederzijdse bijstand bij de heffing van belastingen. Hierbij moet ook worden gedacht aan de geïntegreerde FATCA, CRS en DAC II regelingen in de WIB. De Belastingdienst levert de gegevens na toepassing van technische controleregels door aan verdragslanden zonder verdere selectieregels toe te passen.

##### 2.3.1.1 *FATCA*

In maart 2010 heeft het Amerikaanse congres de Foreign Account Tax Compliance Act (hierna FATCA) aangenomen. FATCA verplicht zogenoemde foreign financial institutions (afgekort FFIs) bepaalde financiële informatie over hun Amerikaanse cliënten aan de VS door te geven. Nederland heeft op 18 december 2013 een verdrag (Intergovernmental Agreement, verder te noemen 'de IGA') met de Verenigde Staten gesloten om deze informatieplicht voor de 'financiële instellingen' in Nederland te verzorgen. De Belastingdienst levert de in het kader van FATCA aangeleverde gegevens door aan de Amerikaanse overheid.

De financiële informatie waarover onder FATCA gerapporteerd moet worden heeft ook betrekking op verzekeringsproducten. Meer informatie over wie gegevens moet aanleveren vindt u in paragraaf 3.1. Over welke inhoudelijke informatie uitgewisseld moet worden leest u in paragraaf 4.2.

#### *Registratie*

Op grond van de FATCA regelgeving moeten (financiële) instellingen zich aanmelden bij de IRS. Bij deze aanmelding krijgt iedere (financiële) instelling een registratienummer, het Global Intermediary Identification Number (GIIN). In de XML berichtspecificatie is het mogelijk gemaakt om bij de gegevensaanlevering ook het GIIN te vermelden.

Wanneer zelfstandige onderdelen binnen uw (financiële) instelling een eigen GIIN hebben, dan kan voor de gegevensaanlevering van die onderdelen het afwijkende GIIN worden vermeld. Op deze manier hoeft u uw huidige binnenlandse gegevensaanlevering niet te splitsen in afzonderlijke bestanden om zo aan uw FATCA verplichting te voldoen.

#### 2.3.1.2 *CRS en DAC II*

In navolging van FATCA is door de OECD een internationale standaard ontwikkeld, de Common Reporting Standard (hierna CRS), voor een vergelijkbare gegevensuitwisseling. In december 2014 hebben hiertoe een aantal landen, waaronder Nederland, zich gecommitteerd om in 2017, over 2016 voor het eerst gegevens met elkaar te gaan uitwisselen. De CRS is op Europees niveau geïntegreerd in de bestaande richtlijn betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen, de Directive on Administrative Cooperation (DAC II).

Omdat CRS en DAC II een uitbreiding zijn op het werkingsgebied van FATCA, moeten voor CRS en DAC II financiële gegevens over dezelfde verzekeringsproducten worden uitgewisseld als bij FATCA. Meer informatie over door wie gegevens moeten worden aangeleverd vindt u in hoofdstuk 3. Welke inhoudelijke informatie dan uitgewisseld moet worden leest u in paragraaf 4.2.

#### 2.3.2 *Nationale uitwisseling*

Op grond van wet- en regelgeving is de Belastingdienst aanvullend verplicht om bepaalde gegevens, al dan niet op verzoek, te verstrekken aan derden. Voor deze informatieverstrekking is in artikel 43c Uitvoeringsregeling AWR een uitzondering op de geheimhoudingsplicht geformuleerd. Er worden mede op grond van deze regeling bijvoorbeeld gegevens verstrekt aan:

- het CBS, op grond van artikel 33 van de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek (Wet CBS);
- het Centraal Justitieel Incasso Bureau, op grond van artikel 576, lid 7 Wetboek van Strafvordering (SV) en artikel 27, lid 7 Wet administratiefrechtelijke handhaving verkeersvoorschriften (WAHV);
- het Inlichtingenbureau, op grond van artikel 64 Wet werk en bijstand (WWB).

## 3 Subject gegevensaanlevering

Dit hoofdstuk bevat algemene informatie over de personen waarover u gegevens moeten aanleveren en de samenstelling van deze informatie. Deel 2 van deze handleiding bevat technische informatie over het aanleveren van de gegevens in XML-formaat. In deel 2 Berichtspecificatie, vindt u de exacte specificatie en codering voor de gegevens die in de volgende onderdelen worden beschreven.

De gegevens die u aanlevert over (levens)verzekeringsproducten, hebben betrekking op natuurlijke personen en op niet natuurlijke personen. Dit geldt ongeacht het feit of de verzekeringnemer (of de begunstigde) bij u bekend is onder een Nederlands of een buitenlands adres.

### 3.1 Natuurlijk Persoon

Van iedere verzekeringnemer of, als dat in deze handleiding is voorgeschreven, van de begunstigde, de onherroepelijk begunstigde, verzekerde (erflater) of schenker, levert u de volgende gegevens aan:

- de achternaam, voornaam, voorletter(s) en eventueel voorvoegsel(s);
- de geboortedatum;
- het burgerservicenummer.

#### *Uitbreiding als gevolg van internationale gegevensuitwisseling*

Ingeval uw cliënt voor FATCA kwalificeert als een 'Specified US person' of als uw cliënt op grond van CRS of DAC II regelgeving een fiscaal woonland buiten Nederland heeft, dan bent u verplicht ook gegevens van deze cliënten te rensigneren.

Wanneer de gegevens voor een natuurlijk persoon op grond van de internationale gegevensuitwisseling worden aangeleverd, moeten de bovengenoemde gegevens worden aangevuld. Onder deze aanvullende gegevens bevindt zich ook het Tax Identification Number. Afgekort TIN. TIN is een aanduiding voor het identificerend nummer dat buitenlandse belastingdiensten gebruiken voor de registratie van hun belastingplichtigen. Het TIN nummer wordt gebruikt om een koppeling te maken tussen belastingplichtige en de aangeleverde gegevens.

- **Uitbreiding als gevolg van FATCA**

- TIN

Voor contracten die op 30 juni 2014 al bestonden is het toegestaan om in plaats van het TIN in ieder geval de geboortedatum aan te leveren. Daarnaast dient u jaarlijks de ontbrekende TIN's zo veel mogelijk aan te vullen. Voor de gegevensaanleveringen die u in 2020 doet, bent u verplicht om ook voor die contracten over het TIN van de natuurlijke persoon te beschikken en deze aan te leveren. Zie voor nadere voorwaarden het besluit van 13 maart 2018, nr. 2018-0000032039, onderdeel D.

- **Uitbreiding als gevolg van CRS/DAC II**

- het fiscale woonland;
- het TIN;
- de geboortedatum en (voor zover voorhanden) de geboorteplaats.

U levert in alle gevallen het fiscale woonland, het TIN en de geboortedatum van de natuurlijke persoon. Voor zover voorhanden levert u ook de geboorteplaats.

**Let op!**

De renseigneerplicht voor CRS/DAC II is alleen van toepassing voor die landen die in het gegevensjaar aan CRS/DAC II deelnemen. De lijst van deelnemende landen wordt jaarlijks bijgewerkt en is te raadplegen op de community.

De exacte specificatie van de aan te leveren (verplichte) elementen vindt u in deel 2 Berichtspecificatie.

### 3.1.1

#### *Toelichting op de rol van de gerenseigneerde persoon personen*

Bij het opmaken van een gegevens aanlevering geeft u aan welke 'rol van persoon' zich voordoet, met andere woorden op wiens naam gerenseigneerd wordt. Hieronder vindt u per meldingstype een overzicht van de verschillende rollen die gerenseigneerd kunnen worden. Zie voor de technische invulling van dit begrip deel 2 Berichtspecificatie.

**Tabel 3: Overzicht 'rollen' renseignement**

Rol	1 = Verzekering- nemer	2 = Begunstigde	Verzekerde (= Erflater)	5 = Onherroepelijk begunstigde	Verkrijger
Melding type					
EXPB	x			x	
KBEL	x	x		x	
KMON	x	x		x	
KWLB	x	x		x	
KWLM	x	x		x	
KWOV		x		x	
KWSB	x			x	
LCBG	x	x		x	
LSBR	x	x		x	
LSBV	x				
NLSB	x	x			
SUC1		x	x	x	
SUC2		x	x	x	
SUC3		x	x	x	
SUC4	x				x
SCH1	x	x		x	
SCH2	x	x		x	
SCH3	x	x		x	
SCH4	x				x
SCH5	x				
PRLV	x				
PRLT	x				
PRMV	x				
PRMT	x				
PRAV	x				
PRAT	x				
PNLV	x				
WKAP	x			x	
WPUZ	x			x	
WPUG	x			x	
WDEP	x				
WNLV	x				

#### **Let op!**

- De rol 'Verzekerde (=erflater)' en 'Verkrijger' zijn niet genummerd omdat deze in de gegevensspecificatie (deel 2 van de handleiding) elk een eigen element hebben, te weten [verzekerde] en [verkrijger]. De genummerde rollen komen voor bij het gegevenselement [rol].
- Bij EXPB moet de betrokkene gelijk zijn aan de persoon waarvoor u in het jaar van overlijden een waardemelding (renseignement bijvoorbeeld WKAP met de waarde per 1-1 overlijdensjaar)

heeft gedaan of nog moet doen. Dus indien verzekeringnemer niet de overleden verzekerde is, moet u geen melding EXPB opmaken.

### **Toelichting op de rol 'Onherroepelijk begunstigde'**

In de regel worden de meeste renseignements opgemaakt op naam van de verzekeringnemer en komt een renseignement met de rol (Onherroepelijk) begunstigde alleen in beeld als de begunstigde een ander is dan de verzekeringnemer.

Voor de aanvaarding van de begunstiging wordt onderscheid gemaakt in:

1. *De situatie waarin de aanvaarding heeft plaatsgevonden vóór de einddatum van de polis — voordat het verzekerde risico zich heeft voorgedaan — en die aanvaarde begunstiging op de polis is aangetekend.*

In de situatie dat aanvaarding van de begunstiging voor de expiratie van de verzekering heeft plaatsgevonden adviseert u voor het betreffende meldingstype uit Tabel 1 en Tabel 3, indien van toepassing, als 'Onherroepelijk begunstigde'.

#### **Let op!**

Bij de meldingstypes KBEL, KMON, , KWLM en KWLB kan de gegevensaanlevering de expiratie van een verzekering betreffen. Bij expiratie adviseert u met rol 5. Mocht de uitkering toch aan een ander persoon of andere personen toekomen, bijvoorbeeld door het vooroverlijden van de onherroepelijk begunstigde of doordat de onherroepelijk begunstigde de uitkering alsnog heeft afgewezen, dan adviseert u de gegevens van de persoon of personen aan wie u uitkeert, echter nu met rol 2.

Is een financiële instelling onherroepelijk begunstigde? Houd dan rekening met de gegeven instructie om niet ten name de financiële instelling te adviseren, maar met de gegevens van de eerstvolgende begunstigde(n). Raadpleeg hiervoor paragraaf 4.6.3 'Verervingen' —onder het kopje 'Twee of meer begunstigten en/of begunstigde is financiële instelling', tweede alinea— Dit geldt (dus) ook voor expiratie bij leven.

#### **Let op!**

Als u voor de meldingstypes (KBEL, KMON, KWLM en KWLB) adviseert wegens afkoop, adviseert u altijd met rol 1 (verzekeringnemer).

2. *De situatie waarin de aanvaarding van de begunstigde plaatsvindt nadat het verzekerde risico bij in leven zijn op de einddatum of bij overlijden zich heeft voorgedaan.*

In dit geval adviseert u voor de betreffende meldingstypes uit Tabel 1: Inhoudsopgave op 'meldingstype' en Tabel 3, de persoon/personen in de rol van begunstigde(n). Het renseignement kan echter pas worden opgemaakt nadat vaststaat wie de gerechtigde is tot de waarde of de uitkering én deze gerechtigde de begunstiging accepteert.

### **Toelichting op de rol 'Verzekeringnemer' bij meldingstype SCH5**

Bij meldingstype SCH5 adviseert u met de naam/namen van diegene(n) waarvoor de premie is voldaan als verzekeringnemer.

#### **Let op!**

Deze rol wijkt af van het uitgangspunt dat voor de schenkbelasting het renseignement wordt opgemaakt op naam van de schenker. Zie voor meer informatie ook paragraaf 4.6.2.5

#### **3.1.2**

#### **Renseignering als er twee of meer gerechtigden zijn**

U maakt per verzekering in combinatie met één meldingstype één renseignement op. Hebben twee of meer personen recht op bijvoorbeeld een deel van de afkoopsom of

van de uitkering? Vermeld daarbij dan voor elk van hen het deel van de afkoopsom of uitkering waar die persoon recht op heeft en het daarop betrekking hebbende premiedeel. Als al eerder een uitkering uit deze verzekering is verstrekt, vermeldt u op het renseignement van de gerechtigden op de einddatum tevens een evenredig deel van de eerdere uitkering. Dit evenredige deel moet worden vastgesteld naar gelang van de gerechtigheid op de einddatum.

**Let op:**

- Maak alle berekeningen per betrokkene bij de verzekering, in combinatie met één meldingstype. Als er twee of meer gerechtigden zijn, kunt u dus niet volstaan met een berekening waarbij u de polistotalen gebruikt.
- Wanneer een renseignement moet worden doorgeleverd in het kader van de internationale gegevensuitwisseling, zal de Belastingdienst de afzonderlijke gerechtigdheden hiervoor totaliseren. Dit omdat voor de internationale gegevensuitwisseling geen rekening wordt gehouden met deelgerechtigdheden.

**3.1.3**

*Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van'*

In de praktijk kan het voorkomen dat een begunstigde onbekend of onvindbaar is. Voor de (maand-)renseignering is het van belang dat er een minimum aan gegevens beschikbaar moet zijn om een begunstigde te kunnen vinden. Indien deze niet beschikbaar zijn, is het niet mogelijk om een renseignement op te maken op naam van de begunstigde. In een dergelijk situatie wordt u verzocht om te renseigneren op naam van de oorspronkelijke verzekeringnemer.

Voor renseignementen met belang voor de inkomstenbelasting geldt in de situatie dat erfgenamen als begunstigden zijn aangewezen in een polis en de namen van de erfgenamen bij de verzekeraar niet bekend zijn, dat u moet renseigneren op naam van de 'erven van' de overledene, waarbij de naam van de overledene vooraf wordt gegaan door 'De erven van'. Bij de renseignering wordt vervolgens het burgerservicenummer van de overledene vermeld. Voor de erfbelasting renseigneert u al op naam van de overledene. Zie paragraaf 4.6 van dit deel van de Handleiding.

### **3.2 Niet-Natuurlijke Persoon**

Bij het opmaken van een renseignement van verzekeringsproducten in het kader van de internationale gegevensuitwisseling (FATCA, CRS of DAC II) moet u ook gegevens aanleveren over Niet-Natuurlijke Personen (NNP). De verplichte elementen daarbij zijn de naam, fiscale vestigingsland en TIN. Het fiscale vestigingsland kunt u vermelden in het element [DoorleveringVerdragsland].

Wanneer de betreffende NNP een passieve niet financiële instelling is, moet u naast de gegevens van de NNP ook de gegevens van de uiteindelijk belanghebbende aanleveren. Dit doet u echter alleen als die uiteindelijk belanghebbende zijn fiscale woonland in een CRS/DAC II deelnemend land heeft of als het een specified US-person betreft. De gegevens van de uiteindelijk belanghebbende(n) die doorgeleverd moeten worden, zijn in dat geval gelijk aan die van de natuurlijke persoon. Zie paragraaf 3.1 voor de gegevens die u in dat geval voor de uiteindelijk belanghebbende moet aanleveren.



## 4 Object gegevensaanlevering

Dit hoofdstuk bevat algemene informatie over de gegevens die aangeleverd moeten worden, de exacte codering voor die gegevens en de samenstelling ervan. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen gegevens die na een fiscaal relevant feit moeten worden gerenseigneerd (de doorlopende maandrenseignering) en gegevens die eenmaal per jaar moeten worden aangeleverd (de jaarrenseignering). Zie par. 4.3. voor meer informatie over het moment waarop u een renseignement moet aanleveren. In een aantal gevallen hoeft u niet te renseigneren als de waarde niet uitgaat boven een bepaald grensbedrag. Uit het gebruikte meldingstype leidt de Belastingdienst ondermeer af welk fiscaal feit zich heeft voorgedaan en welke fiscale gevolgen daaraan zijn verbonden.

Deel 2 van deze handleiding bevat technische informatie over de manier van aanleveren van gegevens.

Het is mogelijk dat zowel een renseignement voor de heffing van inkomstenbelasting, internationale gegevensuitwisseling en een renseignement voor de schenk- of erfbelasting moet worden opgemaakt.

### 4.1 Algemene onderwerpen en begrippen

#### 4.1.1 *Heffingstijdstip*

Met heffingstijdstip wordt bedoeld:

- het tijdstip waarop in fiscale zin de uitkering door de daartoe gerechtigde is genoten, dan wel
- het tijdstip waarop een handeling leidt tot 'inkomsten' als bedoeld de Wet IB 2001.

Het correct vermelden van het heffingstijdstip is niet alleen van belang voor een goede communicatie met de belastingplichtige maar vooral voor het bepalen van het kalenderjaar waarin de heffing moet plaatsvinden. Omdat het fiscale heffingstijdstip niet altijd gelijk is aan het tijdstip waarop een uitkering wordt genoten of een handeling wordt verricht danwel achterwege blijft, wordt in de volgende paragrafen ingegaan op het beleid dat de Belastingdienst hanteert met betrekking tot het tijdstip van heffing bij verzekeringsproducten.

##### 4.1.1.1 *Heffingstijdstip bij expiratie*

Indien een kapitaalverzekering expireert bij leven op de einddatum of ten gevolge van eerder overlijden, dan heeft de gerechtigde tot de uitkering – behoudens bijzondere omstandigheden – de mogelijkheid op of kort na de expiratie(datum) te beschikken over de verzekerde uitkering(en). Dit brengt mee dat de Belastingdienst, mede omwille van de eenvoud, ervan uit gaat dat de expiratie- of overlijdensdatum geldt als het fiscale heffingstijdstip. Daaraan doet niet af dat in het algemeen aan de verzekeraar het bewijs moet worden verstrekt dat het verzekerde lijf in leven, of overleden is.

Voor een lijfrenteverzekering (box 1) geldt een expiratie- of berekeningsdatum niet als heffingstijdstip. Er moet immers een lijfrente worden bedongen binnen de daarvoor geldende wettelijke termijn. Indien binnen de periode van de wettelijke termijn (zie ook paragraaf 4.1.2) het lijfrentekapitaal ineens wordt uitgekeerd, geldt als fiscaal heffingstijdstip, omwille van de eenvoud, het tijdstip waarop het bedrag

door de verzekeraar wordt uitbetaald. Bij een lijfrenteverzekering (box 1) moet de verzekeraar loonheffing inhouden op de afkoopsom.

#### 4.1.1.2

##### *Heffingstijdstip bij afkoop van verzekeringen vóór expiratie*

Wanneer een verzekering voortijdig — dat wil zeggen vóór de reguliere expiratedatum — wordt beëindigd, is dit in fiscale zin een afkoop waaraan gevolgen kunnen zijn verbonden. De afkoop kan leiden tot een uitkering door de verzekeraar van een bedrag of een waarde. Als fiscaal heffingstijdstip wordt, omwille van de eenvoud uitgegaan van het tijdstip waarop het bedrag of de waarde door de verzekeraar ter beschikking wordt gesteld van de verzekeringnemer.

De afkoop kan ook bestaan uit het beëindigen van de fiscale verzekeringsvorm gevolgd door een niet fiscaal geruisloze inbreng van de volledige waarde in een fiscaal andere verzekeringsvorm. Als fiscaal heffingstijdstip geldt dan het tijdstip waarop de verzekeraar de waarde van de eerste verzekeringsvorm inbrengt in de tweede verzekeringsvorm.

#### 4.1.1.3

##### *Heffingstijdstip bij handelingen in strijd met fiscale voorwaarden*

Op grond van de Wet IB 2001 gelden voor:

- Lijfrenten- en inkomensverzekeringen waarvoor de premies op basis van de vormgeving van het product als "uitgaven voor inkomensvoorzieningen" kwalificeerden en
- kapitaalverzekeringen eigen woning

voorwaarden waaraan deze verzekeringen gedurende de gehele looptijd moeten voldoen. Als deze voorwaarden worden geschonden, wordt de waarde van de verzekering geheel of gedeeltelijk tot het inkomen gerekend.

Als fiscaal heffingstijdstip geldt hierbij het tijdstip waarop door de verzekeraar daadwerkelijk uitvoering wordt gegeven aan het verzoek van de verzekeringnemer.

##### *Nettolijfrente*

Voor nettolijfrenteverzekeringen gelden voorwaarden waaraan tijdens de gehele looptijd moet worden voldaan.

Als deze voorwaarden worden geschonden, vervalt op dat tijdstip voor de volledige aanspraak de vrijstelling, als bedoeld in artikel 5.16, eerste lid, Wet IB 2001. Als fiscaal heffingstijdstip geldt hierbij de datum van 1 januari volgend op het jaar waarin door de verzekeraar daadwerkelijk uitvoering wordt gegeven aan het verzoek van de verzekeringnemer.

##### **Voorbeeld: Lijfrente box 1 en nettolijfrente box 3**

Als een verzekeringnemer een verzoek doet om bij een lijfrente het afkoopverbod te laten vervallen, is het fiscale heffingstijdstip de datum waarop de verzekeraar de op de lijfrente betrekking hebbende polis en/of polisvoorwaarden zodanig heeft gewijzigd dat voor die lijfrente geen afkoopverbod meer geldt. Voor een lijfrente (box 1) is het heffingstijdstip het moment waarop de polis is aangepast. Voor een nettolijfrente is het heffingstijdstip 1 januari van het jaar volgend op het jaar waarin de aanpassing heeft plaatsgevonden (01-01-T+1).

#### 4.1.2

##### *Wettelijke termijn fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente*

Wettelijk is geregeld binnen welke termijn een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een gerichte lijfrente fiscaal verplicht ten uitvoer moet worden gelegd:

- Voor een expiratie danwel berekeningsdatum bij leven eindigt de wettelijke termijn op 31 december van het kalenderjaar dat volgt op het jaar van de expiratie of van de berekeningsdatum.

- Voor een expiratie danwel berekeningsdatum bij overlijden eindigt de wettelijke termijn op 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van de expiratie of van de berekeningsdatum.

Voor een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule bestaat bij het bereiken van de expiratedatum of de datum van overlijden de fiscale verplichting dat het kapitaal wordt aangewend voor de aankoop van een lijfrente. Als deze aankoop niet binnen de wettelijke termijn plaatsvindt, wordt de lijfrente geacht te zijn afgekocht. Als heffingstijdstip voor deze (fictieve) afkoop wordt, als de dag waarop de wettelijke termijn wordt overschreden, altijd 31 december van het jaar van de overschrijding genomen.

Voor een gerichte lijfrente (box 1) bestaat bij het bereiken van de berekeningsdatum — de einddatum van de overeenkomst of de overlijdensdatum van de verzekerde — de fiscale verplichting om de waarde van de verzekering te gebruiken voor de vaststelling van de hoogte en de looptijd van de overeengekomen lijfrente. De vaststelling van de hoogte en de looptijd van de overeengekomen lijfrente moet binnen de wettelijke termijn na de genoemde berekeningsdatum plaatsvinden. Bij overschrijding van de wettelijke termijn, wordt de gerichte lijfrente (box 1) op de dag van de overschrijding geacht te zijn afgekocht en vormt die dag ook het fiscale heffingstijdstip.

#### 4.1.2.1 *Tijdstip ontvangen melding van overlijden bepalend voor tijdstip renseignering*

De melding van overlijden kan geruime tijd na het feitelijke tijdstip van overlijden door de verzekeraar worden ontvangen, mogelijk zelfs nadat de wettelijke termijn gerekend vanaf het tijdstip van overlijden is overschreden.

1. *U ontvangt de melding van overlijden vóór het verstreken zijn van de wettelijke termijn.*  
U renseigneert dan in de maand volgend op het tijdstip dat de wettelijke termijn is verstreken.

##### **Voorbeeld:**

U ontvangt op 1 oktober 2019 het bericht dat de verzekerde op 1 juli 2017 is overleden. De wettelijke termijn voor het overeenkomen van een lijfrente verstrijkt op 31 december 2019. Als op dat tijdstip geen lijfrente is overeengekomen dient u in januari 2020 de overschrijding van de wettelijke termijn te melden.

2. *U ontvangt de melding van overlijden ná het verstreken zijn van de wettelijke termijn gerekend vanaf het tijdstip van overlijden.*

De wettelijke termijn gaat in dit geval in op het tijdstip dat u de melding van het overleden zijn van de verzekerde ontvangt. Als op de einddatum van deze wettelijke termijn geen lijfrente is overeengekomen, dan dient u in de maand daaropvolgend te renseigneren.

##### **Voorbeeld:**

U ontvangt op 1 oktober 2019 het bericht dat de verzekerde op 1 juli 2016 is overleden. De wettelijke termijn begint op 1 oktober 2019 en eindigt op 31 december 2021. Als op 31 december 2021 geen lijfrente is overeengekomen dient u in januari 2022 de overschrijding van de wettelijke termijn te melden.

#### 4.1.2.2 *Verlenging wettelijke termijn fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente*

In één aantal uitzonderingssituaties wordt de in voorgaande paragraaf beschreven wettelijke termijn verlengd. Dat is als uiterlijk op 31 december van het kalenderjaar

volgens op de expiratedatum of van de berekeningsdatum bij leven, of vanwege overlijden van de verzekerde uiterlijk op 31 december van het tweede kalenderjaar volgens op de overlijdensdatum, door de verzekeraar een beschikking is ontvangen van de Belastingdienst met daarin opgenomen een verlengde (wettelijke) beslistermijn.

In dat geval hoeft u geen melding te doen aan de Belastingdienst als vóór het in de beschikking genoemde tijdstip een lijfrente wordt overeengekomen.

**Voorbeeld:**

De expiratedatum is 1 juli 2018 waardoor de einddatum van de wettelijke termijn 31 december 2019 is. Op 30 december 2019 ontvangt u van de Belastingdienst een beschikking met een verlengde beslistermijn tot en met 30 april 2020. Als op dat tijdstip geen lijfrente is overeengekomen dient u uiterlijk 31 januari 2021 de overschrijding van de wettelijke termijn te melden.

Ook is het mogelijk dat de beschikking van de Belastingdienst met een verlengde (wettelijke) beslistermijn door u wordt ontvangen nadat u de melding van de overschrijding van de wettelijke termijn gedaan heeft. Aannemende dat de begunstigde alsnog voor de in die beschikking genoemde datum een lijfrente is overeengekomen, en dat u de aanvankelijk geconstateerde overschrijding van de wettelijke termijn heeft gerenseigneerd, hoeft u de eerder gedane melding van de overschrijding van de wettelijke termijn niet in te trekken. Door de eerdere melding is door de inspecteur een beschikking afgegeven. Hij zal er op toezien dat voor het einde van de verlengde wettelijke termijn een lijfrente is bedongen.

Zie voor de renseignering van dergelijke overschrijdingen van de wettelijke termijn ook paragraaf 4.3.7.

**4.1.3**

*Waarde Economisch Verkeer*

U renseigneert de waarde van een verzekering per 1 januari van het betreffende kalenderjaar. Onder waarde wordt verstaan: de waarde van de verzekering in het economische verkeer (hierna WEV), waarbij u er vanuit mag gaan dat er op de berekeningsdatum geen premieachterstand is.

De WEV wordt als volgt bepaald:

- a) Bij verzekeringen in beleggingseenheden is de WEV gelijk aan de eurowaarde (tegen verkoopkoers) van de voor de verzekering uitstaande participaties in beleggingfondsen. Bij premiebetalende polissen wordt deze waarde nog verminderd met de nog niet verrekende eerste kosten.
- b) Bij verzekeringen met een verzekerd kapitaal in euro's en/of een andere valuta, op basis van periodieke premiebetaling, is de WEV gelijk aan de netto actuariële reserve, verminderd met de nog niet verrekende eerste kosten, en vermeerderd met de niet-verdiende premie (inclusief de onverdiende premie die betrekking heeft op een eventueel meeverzekerde premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid). Onverdiende premie is de premie die betrekking heeft op de periode vanaf de peildatumwaarde tot aan de eerstvolgende premieervaldag na de peildatum. Bij winstdelende verzekeringen wordt de waarde nog vermeerderd met de actuariële netto reserve van de definitief bijgeschreven winstaanspraken.
- c) Bij verzekeringen met een verzekerd kapitaal in euro's en/of een andere valuta, op basis van een koopsom, is de WEV gelijk aan de netto actuariële reserve (deze wordt eventueel gecorrigeerd op basis van de op de berekeningsdatum geldende marktrente), vermeerderd met de niet verbruikte administratiekosten.

Bij winstdelende verzekeringen wordt de waarde nog vermeerderd met de actuariële netto reserve van de definitief bijgeschreven winstaanspraken.

- d) De waarde van een ingegane erfrente moet worden bepaald met inachtneming van het bepaalde in:
- artikel 19, zesde lid, UBIB 2001 voor meldingstypes die betrekking hebben op de inkomstenbelasting;
  - artikel 6, derde lid, Uitvoeringsbesluit SW voor meldingstypes die betrekking hebben op de schenk- en erfbelasting.

Als een erfrente is ingegaan, wordt deze fiscaal aangemerkt als een levensverzekering op grond waarvan voor een dergelijke rente een renseigneringsplicht geldt. Hetzelfde geldt voor een kapitaalverzekering waarvan de expiratedatum 'bij in leven zijn' is bereikt, terwijl is overeengekomen dat het geëxpireerde kapitaal zal worden uitgekeerd in een vaststaand aantal termijnen. Na ingang van de uitkering geldt de datum van de laatste uitkering als einddatum van de polis. Bij een niet ingegane erfrente en een kapitaalverzekering die bij expiratie 'bij in leven zijn' uitkeert in een vast aantal termijnen (opbouwfase) geldt de einddatum van de verzekering als einddatum van de polis.

**Let op:**

De waarde van een recht op een niet ingegane erfrente hoeft niet gerenseigneerd te worden als deze gesloten is als een zelfstandige verzekering tegen reguliere periodieke premiebetaling (niet tegen koopsomstorting).

- e) De waarde van rechten op periodieke uitkeringen in euro's of een andere valuta wordt bepaald met inachtneming van:
- artikel 19 UBIB 2001 voor meldingstypes die betrekking hebben op de inkomstenbelasting;
  - artikel 5 en 6 Uitvoeringsbesluit Successiewet voor meldingstypes die betrekking hebben op de schenk- en erfbelasting.
- f) Voor de waardebepaling van een recht op periodieke uitkeringen die nog niet zijn ingegaan gelden de volgende waarderingsregels:
- artikel 19, vijfde en zesde lid, UBIB 2001 voor meldingstypes die betrekking hebben op de inkomstenbelasting;
  - artikel 5 en 6 Uitvoeringsbesluit Successiewet voor meldingstypes die betrekking hebben op de schenk- en erfbelasting.

Deze waarderingsregels gaan uit van de situatie dat geen premie meer is verschuldigd. In de situatie dat nog wel premies verschuldigd zijn moet u uitgaan van een uitkering op basis van de tot het moment van waardering betaalde premies. U mag in deze situatie ook de actuariële waarde vermelden. Het vorenstaande geldt ook als de waardering moet plaatsvinden op basis van artikel 19, elfde lid, UBIB 2001 en voor de verzekering nog premies verschuldigd zijn. Hierbij kunt u bijvoorbeeld denken aan een verzekering die recht geeft op geïndexeerde periodieke uitkeringen.

- g) Op periodieke uitkeringen in beleggingseenheden zijn de voorwaarden onder punt (a) van toepassing. Als er sprake is van een periodieke uitkering in een vast aantal beleggingseenheden, dan mag de waarde daarvan worden vastgesteld op de beleggingswaarde.

*Toepassing waarderingstabel bij gebroken slotjaar*

Voor de waardebepaling van een recht op periodieke uitkeringen/lijfrete moeten de waarderingsregels worden gehanteerd die zijn opgenomen in:

- artikel 19 UBIB 2001 voor meldingstypes die betrekking hebben op de inkomstenbelasting.

- artikel 5 en 6 Uitvoeringsbesluit SW voor meldingstypes die betrekking hebben op de schenk- en erfbelasting.

Als sprake is van een (resterende) looptijd met een gebroken slotjaar, moet bij de bepaling van de waarde van het recht op periodieke uitkeringen/de lijfrente rekening worden gehouden met de totale looptijd, dus inclusief het gebroken slotjaar.

**Voorbeeld:**

Een tijdelijke ingegane lijfrente van € 10.000 per jaar die nog 3,5 jaar loopt, afhankelijk van het leven van een 62-jarige man, heeft een waarde van  $3,5 \times € 10\,000 \times 0,87 = € 31\,850$ .

Loopt de lijfrente (nog) zeven jaar en vier maanden, dan is de waarde:  $(5 \times € 10\,000 \times 0,87) + (2,33 \times € 10\,000 \times 0,62) = € 43\,500 + € 14\,466 = € 57\,966$ .

*Waardebepaling en recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid*

De waarde van meeverzekerde rechten op premievrijstelling bij invaliditeit, welke rechten nog niet zijn ingegaan, hoeft u niet te renseigneren. Bovendien wordt, alhoewel het recht op ingegane premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid invloed heeft op de waarde in het economisch verkeer, om praktische redenen toegestaan dat een verzekeraar bij de renseignering met dit recht geen rekening hoeft te houden.

*Wanneer element WEV/Uitkering?*

Als een verzekering doorloopt na de/het te renseigneren handeling/voorval, moet de waarde in het economisch verkeer/'wEV' opgegeven te worden. Dit doet zich voor in de renseignementen met meldingstypen: KWSB, LCBG, LSBR, LSBV, NLSB, SUC4, SCH4, WKAP, WPUG, WPUZ, WDEP en WNLV. De bedragen in die betreffende elementen zijn relevant voor de eventuele fiscale gevolgen van de gerenseigneerde handeling/voorval.

Als de verzekering eindigt, moet het bedrag van de uitkering/'uitkeringTotaal' op dat moment te worden gerenseigneerd. Dit doet zich voor in de renseignementen met meldingstypen: KBEL, KMON, KWLB, KWLM, KWOV, SUC1, SUC2, SCH1 en SCH2.

**4.1.4**

*Voortzettingen*

Als in de handleiding wordt gesproken over voortzetting van een verzekering die oorspronkelijk bij een andere verzekeraar was gesloten of van een verzekering die wordt voortgezet bij een andere verzekeraar, wordt onder een andere verzekeraar tevens begrepen een andere financiële instelling als bedoeld in art. 3.126 en 3.126a Wet IB2001.

Renseignering moet b.v. achterwege blijven als de kapitaalverzekering eigen woning wordt voortgezet als kapitaalverzekering eigen woning bij een andere verzekeraar en u de betreffende verzekeraar heeft geïnformeerd over de voortzetting.

Het verstrekken van de informatie aan de nieuwe verzekeraar kan plaatsvinden op twee manieren:

1. door het verzenden van het overdrachtsformulier aan een verzekeraar die deelneemt aan het PSK;
2. door het verstrekken van alle relevante gegevens aan een verzekeraar die niet deelneemt aan het PSK.

**4.1.5**

*Begrip saldolijfrente*

Onder een saldolijfrente (saldoperiodieke uitkering) wordt verstaan een verzekering die recht geeft op een lijfrente/periodieke uitkering (pu) dan wel op een kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/pu dan wel op een

kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/ru waarvoor de premie op geen enkele wijze in aanmerking kon worden genomen bij de bepaling van het belastbaar inkomen omdat de verzekeringsovereenkomst niet aan de wettelijke voorwaarden hiervoor voldeed. Het gaat hierbij dus om overeenkomsten waarin een of meer voorwaarden bewust zijn opgenomen, of bewust niet zijn opgenomen, om daarmee te bewerkstelligen dat de premie in het geheel niet voor aftrek in aanmerking kwam. Het betreft dus niet de overeenkomsten die ten tijde van de premiebetaling voldeden aan de wettelijke voorwaarden om voor premieaftrek in aanmerking te komen, maar waarvoor de verzekeringnemer de premie niet in aftrek heeft gebracht uit onwetendheid of omdat de verzekeringnemer geen fiscale ruimte had.

Dit begrip (saldolijfrente) komt u tegen bij meldingstypen LSBV en SUC2.

#### 4.1.6

##### *Soorten gegevensaanleveringen*

Er zijn voor verzekeringsproducten vier soorten gegevensaanleveringen:

- Internationale gegevensuitwisseling (paragraaf 4.2);
- Maandaanleveringen (paragraaf 4.3);
- Jaaraanleveringen (waarde) (paragraaf 4.4);
- Jaaraanleveringen (premie) (paragraaf 4.5).

## 4.2 Internationale gegevensuitwisseling

Als u van de verzekeringnemer, een onherroepelijk begunstigde of een depothouder:

- een buitenlands fiscaal woonadres heeft en dat land is een deelnemend land in het internationale doorleveringsverdrag CRS, of
- het betreft een "specified US person" (FATCA),

dan moet u, voor de hierna opgenomen meldingtypes, in het kader van de internationale gegevensuitwisseling, (aanvullende) gegevens aanleveren.

### Let op:

Jaarlijks publiceert de Belastingdienst op de community een lijst met deelnemende CRS/DAC II landen. Deze lijst wordt bovendien opgenomen in de jaarlijkse nieuwsbrief waarin u de uitnodiging voor de jaarrenseignering ontvangt.

### Ondergrenzen internationale gegevensuitwisseling

Als in het kader van CRS en DAC II een renseignement moet worden opgemaakt gelden er geen ondergrenzen. Voor de ondergrenzen van FATCA verwijzen wij u naar bijlage 2.

### 4.2.1 Verzekeringen

Voor wat betreft de internationale gegevensuitwisseling van levensverzekeringen betreft het de navolgende levensverzekeringen/meldingtypes:

- box 3 kapitaalverzekeringen (meldingtype: WKAP, par. 4.4.1.1);
- zuivere box 3 lijfrenteverzekering (meldingtype: WPUZ, par. 4.4.2.1);
- gerichte box 3 lijfrenteverzekering (meldingtype: WPUG, par. 4.4.2.2);
- nettolijfrenteverzekering (meldingtype: WNLV, par. 4.4.3.2);
- beëindiging van bovenstaande verzekeringen of premiedepots (meldingtype EXPB, par. 4.4.3.1).

### Let op:

Er is geen aanleveringsplicht van gegevens over bruto (box 1) lijfrenteverzekeringen, zowel in de opbouw- als ook uitkeringsfase

Met betrekking tot de internationale gegevensuitwisseling in het kader van FATCA, CRS en DAC II is in de teksten opgenomen, dat u naast de waarden ook "het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen" van de hierna genoemde verzekeringen moet aanleveren.

Door te voldoen aan de renseigneringsplicht voor de inkomstenbelasting voldoet u tevens aan de internationale gegevensuitwisselingsverplichting voor meldingtypen WKAP, WPUG, WPUZ en WNLV, voor wat betreft het aanleveren van:

- de waarde van een dergelijke verzekering, en
- het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen.

Voor het meldingtype EXPB bestaat geen verplichting 'het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen' te renseigneren. Meer informatie over dit meldingtype leest u in paragraaf 4.4.3.1.

### 4.2.2 Premiedepots

In het kader van die internationale gegevensuitwisseling moet u ook het tegoed en 'het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen' van premiedepots aanleveren. Dit betreft voor verzekeraars meldingtype WDEP (paragraaf. 4.4.1.2). Door te voldoen aan de renseigneringsplicht voor de inkomstenbelasting voldoet u tevens aan de internationale gegevensuitwisselingsverplichting voor wat betreft het aanleveren van de waarde van een premiedepot.

Om te voldoen aan de bepaling dat ook "het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen" wordt gerenseigneerd, vult u aanvullend het element [opbrengst]. U



vult in dat element het bedrag in van de oprenting van het tegoed in het voorgaande kalenderjaar.

**Let op:**

Het element [Opbrengst] is uitsluitend in gebruik bij het meldingstype WDEP. En vult u dus alleen in die gevallen dat sprake is van een renseignement dat moet worden aangeleverd binnen de internationale gegevensuitwisseling.

- 4.2.3 *Aanvullende gegevens internationale gegevensuitwisseling:*  
Voor de verzekeringnemer, een onherroepelijk begunstigde of een depothouder moet u, in een aantal gevallen tevens geboorteplaats en TIN-code aanleveren. Zie in dit verband ook paragraaf 3.1.

- 4.2.4 *Vrijstellingen*  
Voor zowel FATCA als ook CRS/DAC II is er een aantal vrijstellingen van toepassing. Een volledig overzicht van de deze vrijstellingen en een volledig overzicht per soort/type verzekeringsproduct en de status bij de internationale gegevensuitwisseling treft u aan in bijlage 2. U vindt daar ook een volledig overzicht van de toepasselijke vrijstellingen.

### 4.3 **Maandaanlevering (gebeurtenissen)**

In de maandrenseignering gaat het om het aanleveren van fiscaal relevante feiten waarvan kennisname door de Belastingdienst van belang is voor de jaarlijkse beoordeling van de aangiften.

Het maandrenseignement moet u steeds binnen één maand, na afloop van de maand waarin het relevante feit zich heeft voorgedaan, aanleveren aan de Belastingdienst.

Wanneer niet binnen die maand is gerenseigneerd moet u dit zo snel mogelijk, alsnog, over de maand waarin het te renseigneren feit zich heeft voorgedaan, doen.

- 4.3.1 *Maandaanleveringen met belang voor de inkomstenbelasting*  
Globaal gesproken heeft de maandrenseignering IB betrekking op de volgende feiten:

- a) Uitkeringen op kapitaalverzekeringen eigen woning, zoals bedoeld in artikel 10bis.4, Wet IB 2001. Hieronder vallen ook afkopen en winstuitdelingen als er een rentebestanddeel in de uitkering aanwezig is.
- b) Schendingen van de voorwaarden — voor zover bij de verzekeraar bekend — van kapitaalverzekeringen eigen woning, zoals bedoeld in artikel 10bis.4, derde lid, Wet IB 2001, als een rentebestanddeel in de (fictieve)uitkering aanwezig is.
- c) Schendingen van de voorwaarden — voor zover bij de verzekeraar bekend — van inkomensvoorzieningen met uitzondering van de afkoop van een inkomensvoorziening. De afkoop van een inkomensvoorziening is onderworpen aan inhouding van loonbelasting. Inkomensvoorzieningen zijn lijfrenteverzekeringen en overige periodieke uitkeringen die kwalificeren voor premieaftrek in box 1. De gegevens betreffende schendingen moeten in de eerste plaats worden verstrekt voor inkomensvoorzieningen die zijn gesloten na 31 december 2000, maar ook voor inkomensvoorzieningen die vóór die datum zijn gesloten en waarop het regime van de Wet IB 2001 geheel of gedeeltelijk van toepassing is. Daarnaast geldt het regime van de Wet IB 2001 gedeeltelijk voor lijfrenten en andere rechten op periodieke uitkeringen waarop het regime van de Brede herwaardering (ingevoerd op 1

januari 1992) van toepassing was. In dit geval moet worden gerenseigneerd zoals hiervoor beschreven.

- d) Schending van voorwaarden als bedoeld in artikel 5.16c Wet IB 2001 — voor zover bij de verzekeraar bekend — van een nettolijfrente.
- e) Handelingen met een lijfrente waarop het pré-BHW regime van toepassing is, waaronder declausulering, overdracht tot zekerheid en overschrijding van de wettelijke termijn waarbinnen na expiratie een lijfrente moet worden gekocht.
- f) Uitkeringen en afkoopsommen uit kapitaalverzekeringen waarop het regime van de Wet IB 1964 nog van toepassing is gebleven op grond van de Invoeringswet Wet IB 2001.

#### 4.3.2

##### *Maandaanleveringen met belang voor de erf- en schenkbelasting*

Globaal gesproken heeft maandrenseignering SW betrekking op de volgende feiten:

- a) Handelingen met betrekking tot en uitkeringen uit levensverzekeringen die van belang kunnen zijn voor de heffing van **schenkbelasting**. Als grensbedrag waar beneden geen renseignering behoeft plaats te vinden, geldt dat renseignering voor de schenkbelasting achterwege kan blijven als sprake is van:

De verkrijging van een uitkering ineens of een vooraf vaststaand aantal termijnen als de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 33, onder 7°, SW 1956. Als de begunstigde een kind is van de verzekeringnemer kan renseignering achterwege blijven als de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 33, onder 5°, eerste volzin, SW 1956.

- b) Handelingen met betrekking tot een levensverzekering, uitkeringen uit levensverzekeringen en ongevallenuitkeringen die van belang kunnen zijn voor de heffing van **erfbelasting**. Als grensbedrag waar beneden geen renseignering behoeft plaats te vinden, geldt dat renseignering voor de erfbelasting achterwege kan blijven als sprake is van:
  - een verkrijging door de echtgenoot/partner van de verzekerde van een uitkering ineens of een vooraf vaststaand aantal termijnen (bijvoorbeeld een erfrente) als de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 32, eerste lid, onder 4°, onderdeel c, SW 1956;
  - een verkrijging door de echtgenoot/partner van de verzekerde van een recht op periodieke uitkeringen als de uitkering per jaar niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 32, eerste lid, onder 4°, onderdeel f, SW 1956;
  - een verkrijging door kinderen van de verzekerde van een uitkering ineens of een vooraf vaststaand aantal termijnen als de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 32, eerste lid, onder 4°, onderdeel c, SW 1956;
  - Een verkrijging door kinderen van de verzekerde van een recht op periodieke uitkeringen als de uitkering per jaar niet meer bedraagt dan

- het tiende deel van het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 32, eerste lid, onder 4°, onderdeel c, SW 1956;
- Een verkrijging door anderen dan hiervoor genoemd van een uitkering ineens of een vooraf vaststaand aantal termijnen (bijvoorbeeld een erfrente) als de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 32, eerste lid, onder 4°, onderdeel f, SW 1956.

Om tot het juiste meldingstype voor het renseignement te komen treft u in bijlage 3 van dit deel van de handleiding stroomschema's aan. Als u niet weet welk meldingstype van toepassing is, kunt u in eerste instantie dit schema raadplegen. Voor gebruik van het juiste stroomschema('s), worden de schema's in bijlage 3 voorafgegaan door een algemeen stroomschema dat globaal de reikwijdte van ieder stroomschema aangeeft. In het schema wordt aangegeven welk meldingstype van toepassing kan zijn bij een bepaald "Fiscaal product".

#### 4.3.3 *Overzichtstabellen Meldingtypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen*

Toelichting bij Tabel 4 t/m Tabel 6, meldingtypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen:

- In de kolom 'Fiscaal product' wordt het soort verzekering gegeven met een omschrijving van de handeling die met het product heeft plaatsgevonden.
- In de kolom 'Fiscaal feit' wordt vermeld welk feit zich heeft voorgedaan.
- In de kolom 'Fiscaal gevolg' wordt aangegeven welke fiscale gevolgen naar alle waarschijnlijkheid aan het fiscale feit zijn verbonden. Als niet direct duidelijk is welke fiscale gevolgen aan de uitkering zijn verbonden kunt u beginnen met het stroomschema, in bijlage 3, dat uitgaat van belastbaarheid. Zo nodig wordt u in dat schema doorverwezen naar een ander schema.

#### 4.3.3.1 *Overzichtstabel Meldingtypes Maandelijke Gegevensaanleveringen Inkomstenbelasting Algemeen*

**Tabel 4: Overzichtstabel (meldingtypes) maandelijke leveringen inkomstenbelasting algemeen**

Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingtype
Uitkering /afkoop <b>Kapitaalverzekering voor 1 januari 2001</b>	Uitkering na expiratie (leven of overlijden) of afkoop	Rentebestanddeel geheel of gedeeltelijk belast	KBEL
	Uitkering na expiratie bij in leven zijn op einddatum, of bij afkoop (alleen BHW regime)	Rentebestanddeel mogelijk (deels) onbelast	KMON
	Uitkering na expiratie (leven of overlijden) of afkoop, geen rentebestanddeel in de uitkering	Geen fiscaal gevolg	Geen renseignering voor de inkomsten- belasting
Uitkering/afkoop en schending voorwaarden <b>Kapitaalverzekering eigen woning</b>	De uitkering bij leven of de afkoopsom (bij volledige afkoop) is <b>hoger</b> dan het maximale bedrag van de vrijstelling (art. 10 bis 6 lid 1 Wet IB 2001).	Rentebestanddeel (gedeeltelijk) belast	KWLB
	De uitkering bij leven of de afkoopsom (bij volledige afkoop waarbij meer dan 15 jaar premie betaling heeft plaatsgevonden) is <b>lager</b> dan het maximale bedrag van de vrijstelling (art. 10 bis 6 lid 1 Wet IB 2001).	Rentebestanddeel is mogelijk (gedeeltelijk) vrijgesteld	KWLM
	Uitkering tgv overlijden, de uitkering is hoger dan het bedrag van de betaalde premies	Rentebestanddeel is mogelijk (gedeeltelijk) vrijgesteld	KWOV
	Schending voorwaarden en gedeeltelijke afkoop, in afwijking van de polis-afspraken.	Rentestanddeel belast	KWSB
<b>Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule</b>	Declausulering (van de opgebouwde rechten) of overdracht tot zekerheid Overschrijding wettelijke termijn verplichte tenuitvoerlegging na expiratie of na overlijden	WEV belast	LCBG
<b>Artikel 19 stamrecht en artikel 44f stamrecht</b>	Declausulering of overdracht tot zekerheid Overschrijding wettelijke termijn verplichte tenuitvoerlegging na expiratie of na overlijden	WEV belast	LCBG
Schending voorwaarden <b>BHW en 2001 lijfrente</b>	Schending van de voorwaarden met uitzondering van daadwerkelijke afkoop	De WEV of, indien hoger, het bedrag aan betaalde premies wordt in aanmerking genomen als negatieve	LSBR

		uitgaven uit een inkomensvoorziening, bovendien wordt revisierente in rekening gebracht	
<b>Saldolijfrente (overeenkomst voor 14 september 1999)</b>	Declausulering	De WEV is belast met toepassing van de saldomethode	LSBV

#### 4.3.3.2 Overzichtstabellen Meldingtypes Maandelijks Gegevensaanlevering Erf- en Schenkbelasting Algemeen

**Tabel 5: Overzicht (meldingtypes) maandelijks leveringen erfbelasting algemeen**

<b>Erfbelasting (overlijden)</b>			
<b>Fiscaal product</b>	<b>Fiscaal feit</b>	<b>Fiscaal gevolg</b>	<b>Melding-type</b>
Uitkering ten gevolge van het overlijden van een verzekerde uit een <b>kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning.</b>	Uitkering uit kapitaalverzekering ten gevolge van overlijden wordt fiscaal aangemerkt als verkrijging uit nalatenschap.	De waarde wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC1
Expiratie, ten gevolge van overlijden, van een kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente of een recht op periodieke uitkeringen. Het kan hierbij gaan om de volgende verzekeringsvormen: <b>Kap. Verz. met LC Artikel 19 stamrecht Artikel 44f stamrecht Saldolijfrente Stamrecht.</b>	De expiratie, ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, van een kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/pu wordt in beginsel fiscaal aangemerkt als verkrijging uit een nalatenschap.  Als voor het kapitaal een lijfrente wordt gekocht die voldoet aan de voorwaarden van een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 dan is geen vrijstelling van toepassing en moet een renseignement worden opgemaakt.	De verzekerde kapitaalsuitkering wordt aangemerkt als verkrijging	SUC2
Verkrijging van een recht op een zuivere lijfrente/periodieke uitkering, daaronder begrepen de opvolging van de begunstiging van een reeds ingegane lijfrente als gevolg van het overlijden van de eerste begunstigde. <b>Zuivere lijfrente Gerichte lijfrente (geen artikel 3.125).</b>	De verkrijging van een lijfrente/pu ten gevolge van het overlijden van een verzekerde wordt fiscaal aangemerkt als verkrijging uit een nalatenschap.  De verkrijging van een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125, lid1, onderdeel b, Wet IB 2001 is vrijgesteld en hoeft niet gerenseigneerd te worden.	De waarde van het recht op de lijfrente/pu wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC3
Overgang verzekeringnemerschap van	De verkrijging van het verzekeringnemerschap ten	De waarde wordt aangemerkt als verkrijging	SUC4

een lopende verzekering i.v.m. overlijden van de oorspronkelijke verzekeringnemer <b>Alle verzekeringen</b>	gevolge van het overlijden van de oorspronkelijke verzekeringnemer is een verkrijging uit een nalatenschap. De verzekerde persoon is hierbij een andere persoon dan de verzekeringnemer.		
--	---	--	--

**Tabel 6:Overzicht (meldingtypes) maandelijkse leveringen schenkbelasting algemeen**

<b>Schenkbelasting (leven)</b>			
<b>Fiscaal product</b>	<b>Fiscaal feit</b>	<b>Fiscaal gevolg</b>	<b>Melding-type</b>
Uitkering bij leven uit een kapitaalverzekering komt rechtens toe aan een ander dan de verzekeringnemer <b>Kapitaalverzekering en kapitaalverzekering eigen woning.</b>	Uitkering aan een ander dan de verzekeringnemer kan een schenking inhouden.	De uitkering is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting.	SCH1
Uitkering bij leven uit een kapitaalverzekering die moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/pu komt rechtens toe aan een ander dan de verzekeringnemer. <b>Kap. Verz. met LC Saldolijfrente Stamrecht.</b>	Uitkering aan een ander dan de verzekeringnemer kan een schenking inhouden.	De uitkering is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting.	SCH2
Een ander dan de verzekeringnemer wordt onvoorwaardelijk onherroepelijk begunstigde van een <b>Lijfrente/pu.</b>	Het onvoorwaardelijk onherroepelijk worden van een lijfrente/pu kan een schenking inhouden.	De waarde van de lijfrente/recht op periodieke uitkeringen is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting.	SCH3
Vervreemding van verzekeringen aan bloed- en aanverwanten in de dalende lijn. <b>Alle verzekeringen</b>	Vervreemding tegen een te lage prijs kan bevoordeling inhouden.	Bevoordeling kan leiden tot heffing van schenkbelasting.	SCH4
Premieschuldige is ander dan de verzekeringnemer. <b>Alle verzekeringen</b>	Premiebetaling voor een derde kan bevoordeling zijn.	Bevoordeling kan leiden tot heffing van schenkbelasting.	SCH5

De in het kader van de maandelijkse gegevens aanlevering op te maken renseignements en de daarin op te nemen elementen, worden beschreven in de paragrafen 4.3 tot en met 4.5 en in deel 2 Berichtspecificatie van deze handleiding.

#### 4.3.4

##### *Twee of meer verzekeringen op een polis*

Als op één polis twee verzekeringen (of meer lijfrenten of rechten op periodieke uitkeringen al dan niet in combinatie met een kapitaalverzekering) zijn weergegeven en op de verzekerde rechten niet hetzelfde fiscale regime van toepassing is, dan moet per verzekerd recht een renseignement worden opgemaakt. Te denken valt

bijvoorbeeld aan een polis waarop zowel een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule als een gerichte lijfrente is weergegeven. Ook kan b.v. de combinatie van een lijfrente en een kapitaalverzekering op één polis zich voordoen. Per soort verzekering gelden de van toepassing zijnde renseigneringverplichtingen.

Als op één polis, bijvoorbeeld een oudedagslijfrente en een nabestaandenlijfrente en slechts de voorwaarden van een (of enkele) lijfrente(n) of recht op pu wordt of worden geschonden, dan alleen de gegevens over de lijfrente(n)/pu vermelden die is (zijn) geschonden.

#### 4.3.5

##### *Reden Opmaak*

Bij het opmaken van het renseignement moet u in een aantal gevallen aangeven waarom u renseigneert. U verstrekt deze extra toelichting door het opnemen van een code die bestaat uit een cijfer. Deze codes treft u aan in Tabel 7: Reden Opmaak in de kolom [redenOpmaak]. U moet het codenummer vermelden dat correspondeert met het meldingstype van het op te maken renseignement en de gegeven omschrijving.

##### **Voorbeeld:**

Er vindt een uitkering plaats uit een 'Kapitaalverzekering voor 1 januari 2001', de vrijstelling is niet van toepassing omdat niet aan de bandbreedte is voldaan. U maakt een renseignement op met meldingstype KBEL en vermeldt in het element [redenOpmaak] het cijfer '1'.

**Tabel 7: Reden Opmaak**

Meldingstype	Omschrijving	redenOpmaak
KBEL	Vrijstelling niet van toepassing, bandbreedte overschreden	1
KBEL	Vrijstelling niet van toepassing, onvoldoende jaren premie betaald	2
KBEL	Uitkering is hoger dan de vrijstelling	3
KBEL	Er is een uitkering gedaan voordat voldaan is aan voorwaarde dat ten minste 15 jaar premie is betaald	4
KWLB	Uitkering hoger dan maximale vrijstelling	7
LCBG	Declausulering of omzetting in een kapitaalverzekering van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of van een artikel 19-/44f-stamrecht	8
LCBG	Overdracht tot zekerheid van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een zuivere lijfrente of een artikel 19-/44f-stamrecht	9
LCBG	Overschrijding termijn einde kalenderjaar na het jaar van de einddatum van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een artikel 19-/44f-stamrecht	10
LCBG	Overschrijding termijn einde tweede kalenderjaar na het jaar van overlijden van een verzekerde van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een artikel 19-/44f-stamrecht	11

redenOpmaak codes 5 en 6 zijn m.i.v. 1-1-2019 vervallen.

#### 4.3.6

##### *Aard Schending*

Bij het opmaken van het renseignement moet u in een aantal gevallen aangeven wat de aard van de schending is. U verstrekt deze extra toelichting door het opnemen van een code die bestaat uit een cijfer. Deze codes vindt u in de Tabel 8 in de kolom [aardSchending]. U moet het codenummer vermelden dat correspondeert met het meldingstype van het op te maken renseignement en de gegeven omschrijving.

**Tabel 8: Aard Schending**

Meldingstype	Omschrijving	aardSchending
KWSB	<ul style="list-style-type: none"> <li>Een gedeeltelijke afkoop KEW in combinatie met minder dan 15 jaar premiebetaling.</li> <li>Een gedeeltelijke afkoop KEW in combinatie met 15 jaar of meer premiebetaling (de overeenkomst voorziet op of na 1 april 2017 niet in een op de polis opgenomen eerdere gedeeltelijke uitkering).</li> </ul>	1
KWSB	Schending premievoorwaarden KEW	2
KWSB	Wijziging polis KEW, uitkering dient niet langer voor aflossing	3
KWSB	Overschrijding looptijd 30 jaar KEW	4
KWSB	Overige schendingen KEW	6
LSBR	Aanspraak als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, onderdelen b en c, Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. a, Wet IB 2001)	7
LSBR	Aanspraak artikel 3.125 Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. b, Wet IB 2001)	8
LSBR	Aanspraak stakingswinst- of fiscale oudedagslijfrente wordt gewijzigd en als gevolg daarvan zou een lager bedrag aan premie aftrekbaar zijn geweest (art. 3.133, lid 2, ond. c, Wet IB 2001)	9
LSBR	Aanspraak artikel 3.124 Wet IB 2001 wordt vervreemd (art. 3.133, lid 2, ond. d, Wet IB 2001)	10
LSBR	Aanspraak artikel 3.124 Wet IB 2001 wordt formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (art. 3.133, lid 2, ond. e, Wet IB 2001)	11
LSBR	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, onderdeel b of onderdeel d, Wet IB 2001 ter verwerving van pensioenrechten in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland teneinde een pensioenbreuk als gevolg van deze aanvaarding te voorkomen (art. 3.133, lid 2, ond. h, Wet IB 2001)	12
LSBR	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, onderdeel a, onder 1°, onderdeel b of onderdeel d (art. 3.133, lid 2, ond. i, Wet IB 2001)	13
LSBR	Aanspraak wordt ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar of een buitenlands pensioenfonds (art. 3.133, lid 2, ond. j, Wet IB 2001)	14
LSBR	Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal bij in leven zijn op de einddatum (art. 3.133, lid 3, Wet IB 2001)	15
LSBR	Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal als gevolg van overlijden (art. 3.133, lid 3, Wet IB 2001)	16
KWSB	Geen beschikking meer over een eigen woning	17
KWSB	Schending overgangsrecht KEW 2012	18
NLSB	Aanspraak artikel 5.16 Wet IB 2001 is gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (art. 5.16c, lid 1, ond. a, Wet IB 2001)	19
NLSB	Aanspraak artikel 5.16 is afgekocht of vervreemd (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001).	20



NLSB	Aanspraak artikel 5.16 Wet IB 2001 is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001).	21
NLSB	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 5.16a Wet IB 2001 (art. 5.16c, lid 1, ond. c, Wet IB 2001)	22
NLSB	Er is meer premie betaald dan wettelijk is toegestaan	25
LSBR	Wijziging recht op periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid in een recht op uitkering ineens of vast aantal termijnen.	26

#### 4.3.7

##### *Premiebandbreedte*

Bij kapitaalverzekeringen is de voorwaarde van een premiebandbreedte van toepassing. Om gebruik te maken van een vrijstelling moet de premie binnen een bepaalde bandbreedte betaald zijn. De premiebandbreedtebepalingen verschillen per regime. Daar waar die verhouding op 1:10 is bepaald, zijn enkele uitzonderingen van toepassing.

Zie voor deze uitzonderingen het Besluit van 15 mei 2017, nr.: 2017-81019. In paragraaf 3.1.1 van dit besluit worden regels gegeven ingeval de premiebandbreedte wordt overschreden door fouten met de premiebetaling. In paragraaf 3.1.2 van dit besluit worden regels gegeven ingeval de bandbreedte wordt overschreden als gevolg van het aflopen van de rentevastperiode.

Als aan de voorwaarden uit het besluit wordt voldaan (en aan de eventueel overige van toepassing zijnde voorwaarden) adviseert u in plaats van met meldingstype KBEL met meldingstype KMON en in plaats van met meldingstype KWLB met meldingstype KWLM.

##### *Tijdstip opmaken renseignement*

Zie paragraaf 4.3 van dit deel van de Handleiding.

#### 4.3.8

##### *Maandaanlevering Vermogensvoorzieningen*

Onder een vermogensvoorziening wordt een kapitaalverzekering verstaan die recht geeft op een eenmalige uitkering of op een vooraf vaststaand aantal uitkeringen bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum of bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum, inclusief de vaste termijn verzekering waarvan de premie afhankelijk is van het leven van de verzekerde. Als een kapitaalverzekering wordt mede beschouwd een levenslange overlijdensrisicoverzekering (zonder einddatum) waaronder begrepen de afkoopbare natura-uitvaartverzekering.

##### *Uitkering of afkoop*

Met betrekking tot vermogensvoorzieningen wordt:

- onder 'uitkering' verstaan: een uitkering die in de polis is voorzien.
- onder '(gedeeltelijke) afkoop' verstaan: het (gedeeltelijk) beëindigen van de overeenkomst.

##### *Rentebestanddeel in uitkering of afkoopsom*

Voor de inkomstenbelasting hoeft alleen een maandrenseignement opgemaakt te worden als in de uitkering of in de afkoopsom een rentebestanddeel is begrepen.

Als de rechthebbende(n) op de uitkering of afkoopsom beschikt over een woonadres in het buitenland, moet u — naast de gevallen waarin sprake is van een rentebestanddeel in de uitkering — in een aantal gevallen voor de internationale gegevensuitwisseling een renseignement opmaken, ook als een rentebestanddeel ontbreekt. Zie in dit verband ook paragraaf 4.4.3.1. over meldingstype EXPB.

Onder rentebestanddeel wordt verstaan het verschil tussen de uitkering (of de afkoopsom), inclusief eerdere uitkeringen of afkoopsommen, en het bedrag van de voor de kapitaalverzekering totaal betaalde premies. Zie in dit verband voorbeeld 10 in deel 2 Voorbeelden van deze handleiding.

#### *Premies nevenverzekeringen*

Tot de premies die voor de verzekering zijn betaald worden ook gerekend de premies die verschuldigd zijn voor nevenverzekeringen die bij die hoofdverzekering zijn meeverzekerd. Als voorwaarde geldt wel dat die nevenverzekering(en) ook zijn vormgegeven als een kapitaalverzekering. De premies voor de nevenverzekeringen mogen echter niet onbeperkt worden meegenomen. Het maximum bedrag aan betaalde premie voor de nevenverzekeringen, dat geacht wordt te zijn begrepen in de premie voor de verzekering die tot uitkering is gekomen, bedraagt:

- a) Voor een uitkering bij leven:  
De som van de premies voor een uitkering bij overlijden en/of invaliditeit voor zover die uitkeringen niet meer bedragen dan drie maal het verzekerd kapitaal bij leven en de premie voor de meeverzekerde premievrijstelling bij invaliditeit.
- b) Voor een uitkering ten gevolge van overlijden:  
De som van de premie voor een uitkering bij leven en/of invaliditeit voor zover die uitkeringen niet meer bedragen dan drie maal het verzekerd kapitaal bij overlijden en de premie voor de meeverzekerde premievrijstelling bij invaliditeit.

#### *Bedrag vrijstelling*

Wanneer, in de schema's van paragraaf 4.3.8.1 t/m paragraaf 4.3.8.5, wordt gevraagd of een uitkering hoger is dan het bedrag van de vrijstelling hoeft u alleen maar te beoordelen of het bedrag (inclusief een eerdere uitkering uit deze verzekering) hoger is dan het in de betreffende wettelijke bepaling genoemde bedrag. U hoeft dus geen rekening te houden met de mogelijkheid dat de belastingplichtige vanwege eerdere uitkeringen uit een andere verzekering reeds een deel van de vrijstelling heeft verbruikt. Wel houdt u rekening met een eerdere uitkering uit de vorige kapitaalverzekering die is omgezet in de huidige kapitaalverzekering. Als uit de thans geëxpireerde of afgekochte verzekering een eerdere uitkering bij leven is verstrekt houdt u hiermee rekening doordat u de uitkering/afkoopsom verhoogt met het bedrag van de eerdere uitkering. De belastingplichtige moet bij het doen van de aangifte inkomstenbelasting wel rekening houden met een eventueel reeds verbruikt bedrag van de vrijstelling.

#### *Tijdstip opmaken renseignement*

Zie paragraaf 4.3 van dit deel van de Handleiding.

In afwijking van vorenstaande moet u, indien de uitkering die voortvloeit uit een geëxpireerde verzekering niet is uitbetaald, uiterlijk binnen een maand na het verstrijken van een periode van drie jaar na de einddatum een renseignement opmaken. In laatstbedoelde situatie maakt u altijd het renseignement op ten name van de verzekeringnemer en laat u het element [datumUitkering] leeg.

### **4.3.8.1 KBEL: Kapitaalverzekering BELast**

#### *Reden opmaak renseignement KBEL*

Met dit renseignement geeft u, voor de inkomstenbelasting, een signaal aan de Belastingdienst dat in de kapitaalverzekering een rentebestanddeel is begrepen dat geheel of gedeeltelijk is belast.

#### *De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren*

Dit renseignement moet voor de inkomstenbelasting worden opgemaakt als een kapitaalverzekering:

- expireert bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum, dan wel
- expireert ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, of
- tijdens de looptijd wordt afgekocht, en
- in de uitkering of de afkoopsom een rentebestanddeel is begrepen dat niet of niet geheel is vrijgesteld.

*Welke verzekering moet u met dit meldingstype renseigneren?*

Het gaat hierbij uitsluitend om de kapitaalverzekering die vóór 1 januari 2001 tot stand is gekomen, of een voortzetting is van een vóór 1 januari 2001 tot stand gekomen kapitaalverzekering. Het gaat hierbij niet om kapitaalverzekeringen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 10bis.4, tweede lid, Wet IB 2001 voor een kapitaalverzekering eigen woning.

**Let op 1:**

**Situatie 1: Waarbij een kapitaalverzekering behoort tot box 3 en de uitkering hoger is dan € 123.428.**

Een kapitaalverzekering die is ingegaan voor 1 januari 2001 behoort vanaf 1 januari 2001 tot de grondslag van het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) als voldaan wordt aan één van de voorwaarden als bedoeld in onderdeel AL, eerste lid, onderdeel a t/m d, Invoeringswet IB 2001. In verband hiermee wordt in de situatie dat het bedrag van de uitkering of afkoopsom meer bedraagt dan € 123.428 op grond van onderdeel AM, Invoeringswet Wet IB 2001 slechts een deel van het rentebestanddeel nog met toepassing van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 belast in box 1. Daarom moet u in deze gevallen niet het werkelijk bedrag van de uitkering of afkoopsom en het werkelijke bedrag van de betaalde premies in het renseignement vermelden, maar moet u fictieve bedragen vermelden. U maakt daarbij onderscheid tussen de volgende situaties:

- De waarde in het economisch verkeer bedroeg op 31 december 2000 meer dan € 123.428. U vermeldt als uitkering de waarde die de verzekering had op 1 januari 2001. Als premie vermeldt u het totaal bedrag van de tot 1 januari 2001 betaalde premies.
- De waarde in het economisch verkeer bedroeg op 31 december 2000 € 123.428 of minder. U vermeldt als uitkering een bedrag van € 123.428. Als premie vermeldt u het totaal bedrag van de betaalde premie tot het moment dat de verzekering (voor de eerste maal) een waarde in het economisch verkeer van €123.428 heeft bereikt.

**Toelichting:**

U renseigneert deze situatie alleen met meldingstype KBEL als geen recht bestaat op de maximale vrijstelling of als reeds een eerdere uitkering heeft plaatsgevonden (zie ook paragraaf 4.3.8.2 meldingstype KMON).

**Uitzondering:**

Als de kapitaalverzekering is ingegaan na 14 september 1999 doch vóór 1 januari 2001. Zie hiervoor "let op 2" hierna.

**Situatie 2:**

**Waarbij een kapitaalverzekering niet behoort tot box 3 en de uitkering hoger is dan € 123.428.**

Als de kapitaalverzekering niet behoort tot de grondslag van box 3 moet u wel het werkelijk bedrag van de uitkering en de betaalde premies vermelden. Hiermee wordt bedoeld op verzekeringen die op 1 januari 2001 niet "op weg waren naar een vrijgestelde uitkering" (zie onderdeel AL, eerste lid, 1e volzin Invoeringswet Wet IB 2001).

**Let op 2:**

Als een kapitaalverzekering, die niet een kapitaalverzekering eigen woning is, tot stand is gekomen tussen 14 september 1999 en 1 januari 2001 bestaat geen recht op de bijzondere waardevrijstelling van onderdeel AN Invoeringswet Wet IB 2001. De waarde van een dergelijke kapitaalverzekering maakt met ingang van het jaar 2001 onderdeel uit van de heffingsgrondslag van box 3. Om te bepalen of een renseignement moet worden ingestuurd zijn de waarde van de kapitaalverzekering per 31 december 2000 en de tot dat moment betaalde premies van belang (onderdeel AM, zesde lid, Invoeringswet Wet IB 2001):

- In de situatie waarin, uitgaande van die waarde per 31 december 2000 en de betaalde premies tot dat moment, geen rentebestanddeel aanwezig was moet geen renseignement opgemaakt worden ter zake van de expiratie van de kapitaalverzekering.

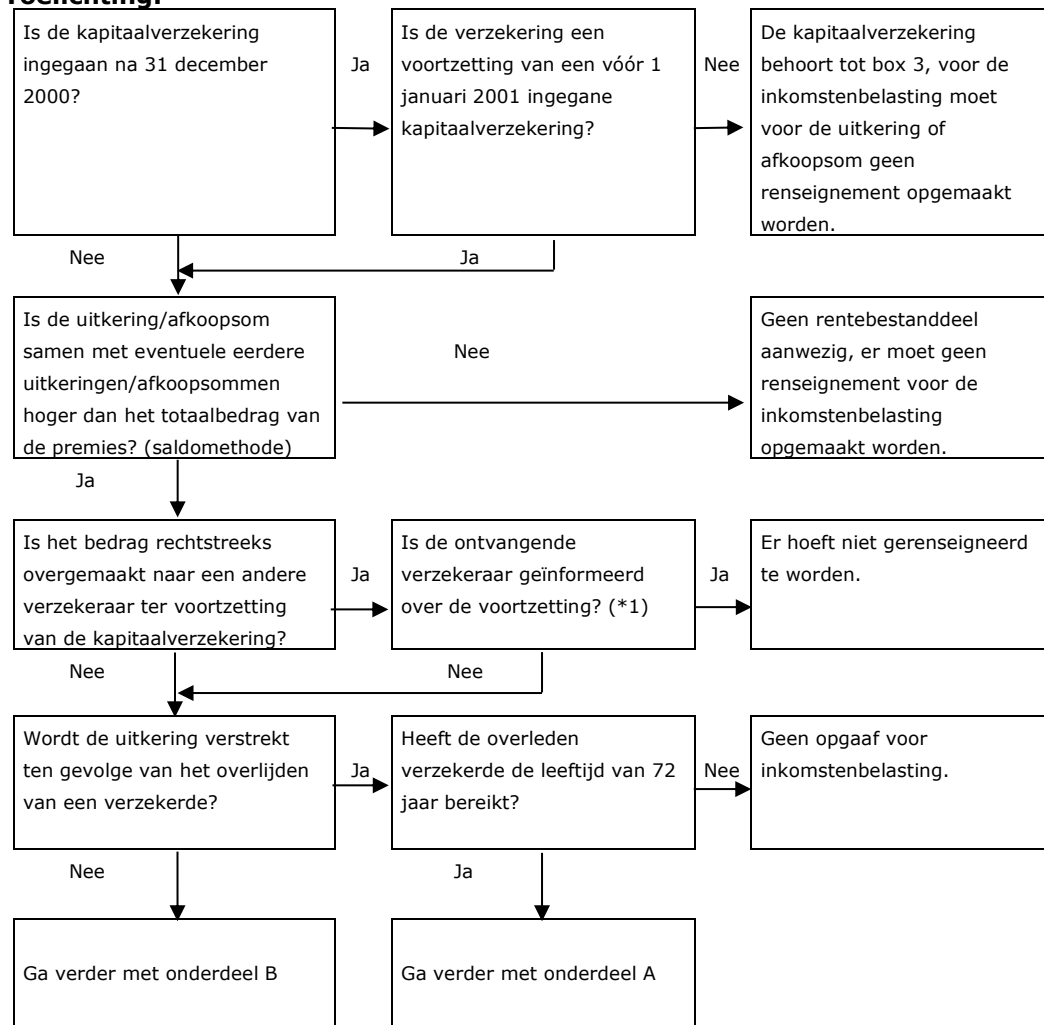
- In de situatie waarin sprake is van een te onderkennen rentebestanddeel per 31 december 2000, vult u in de gegevensmelding in de elementen [Uitkering] en [Betaalde premie] de bedragen per 31 december 2000.

**Toelichting:**

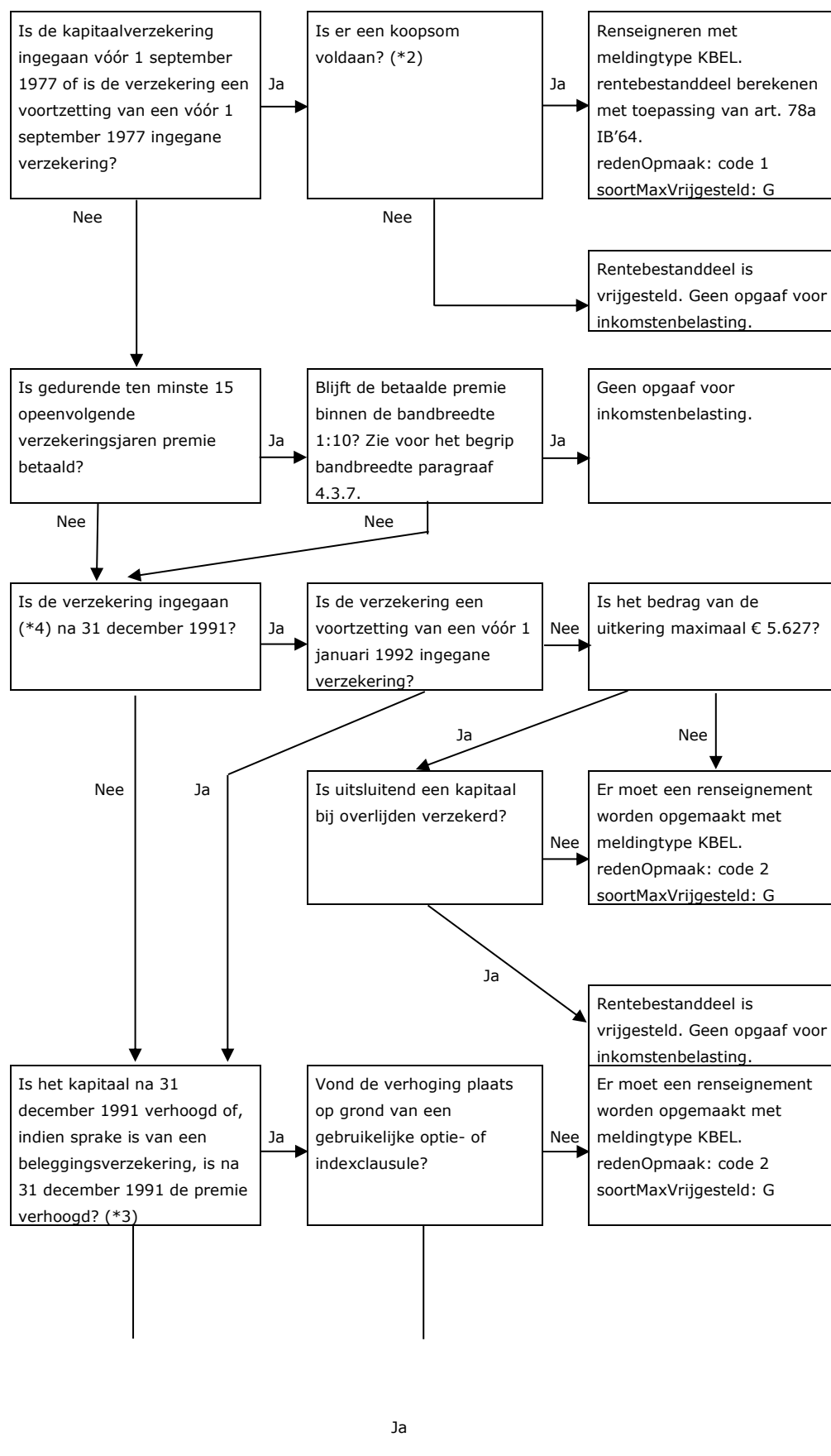
Indien de laatste 7 jaren niet is gerenseigneerd met meldingstype WKAP met de waarde "0" in het element [indicatieVrijstellingAN] moet u over de afgelopen zeven jaren correctierenseignementen WKAP indienen.

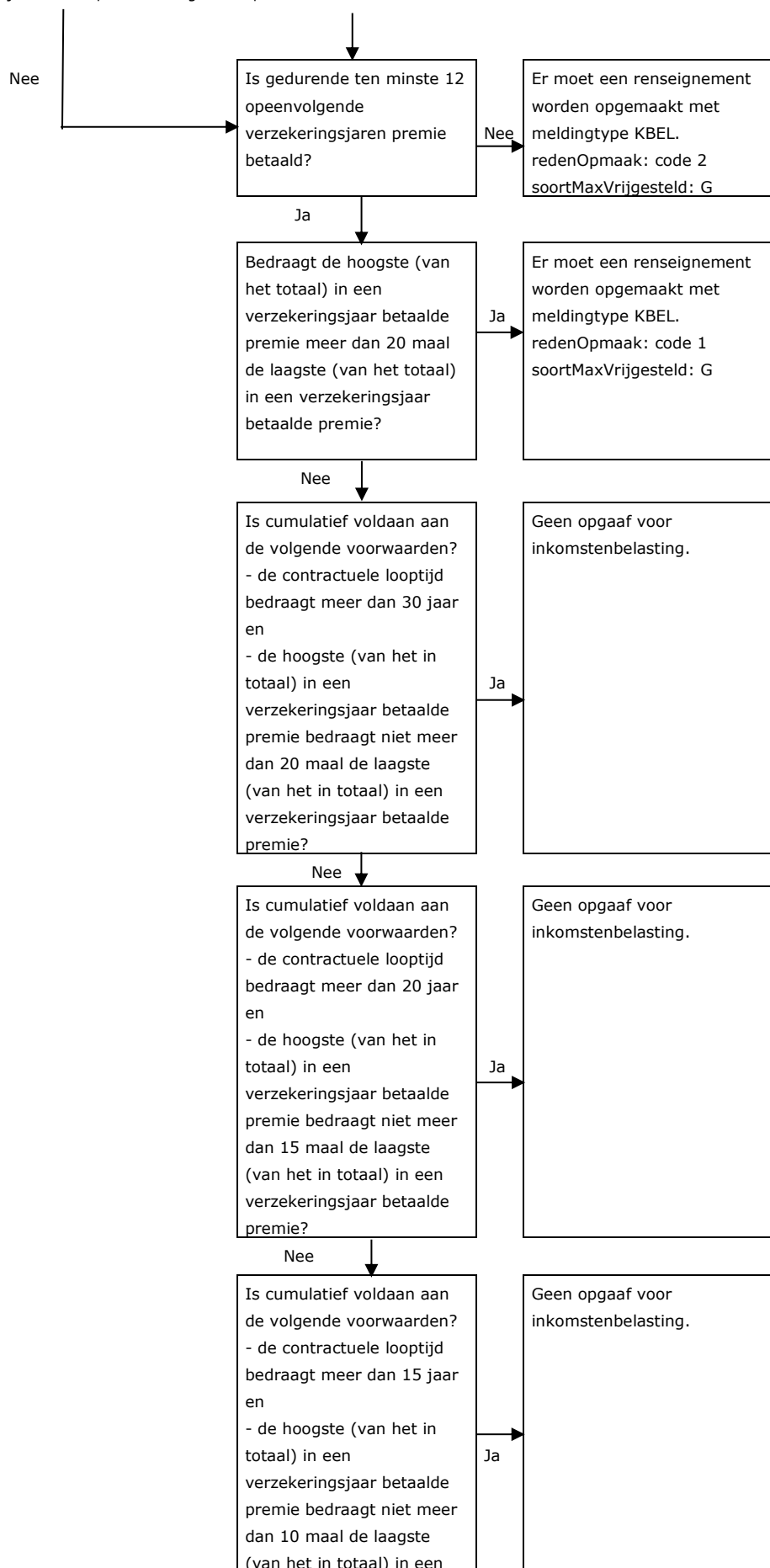
#### 4.3.8.1.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting

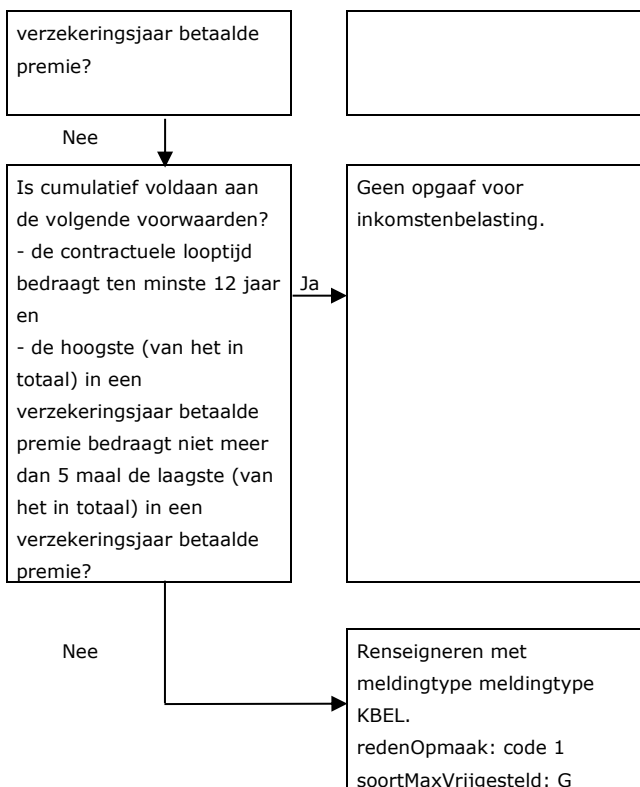
##### Toelichting:



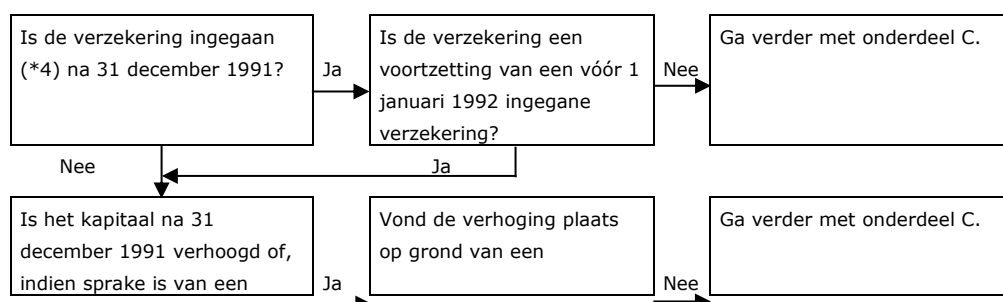
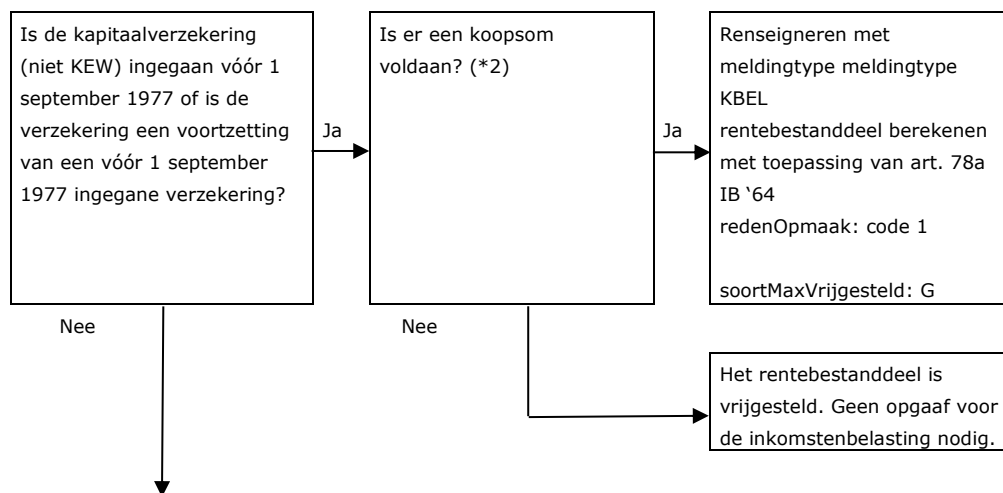
**Onderdeel A: Vervolg uitkering ten gevolge van overlijden (na bereiken 72 jarige leeftijd)**



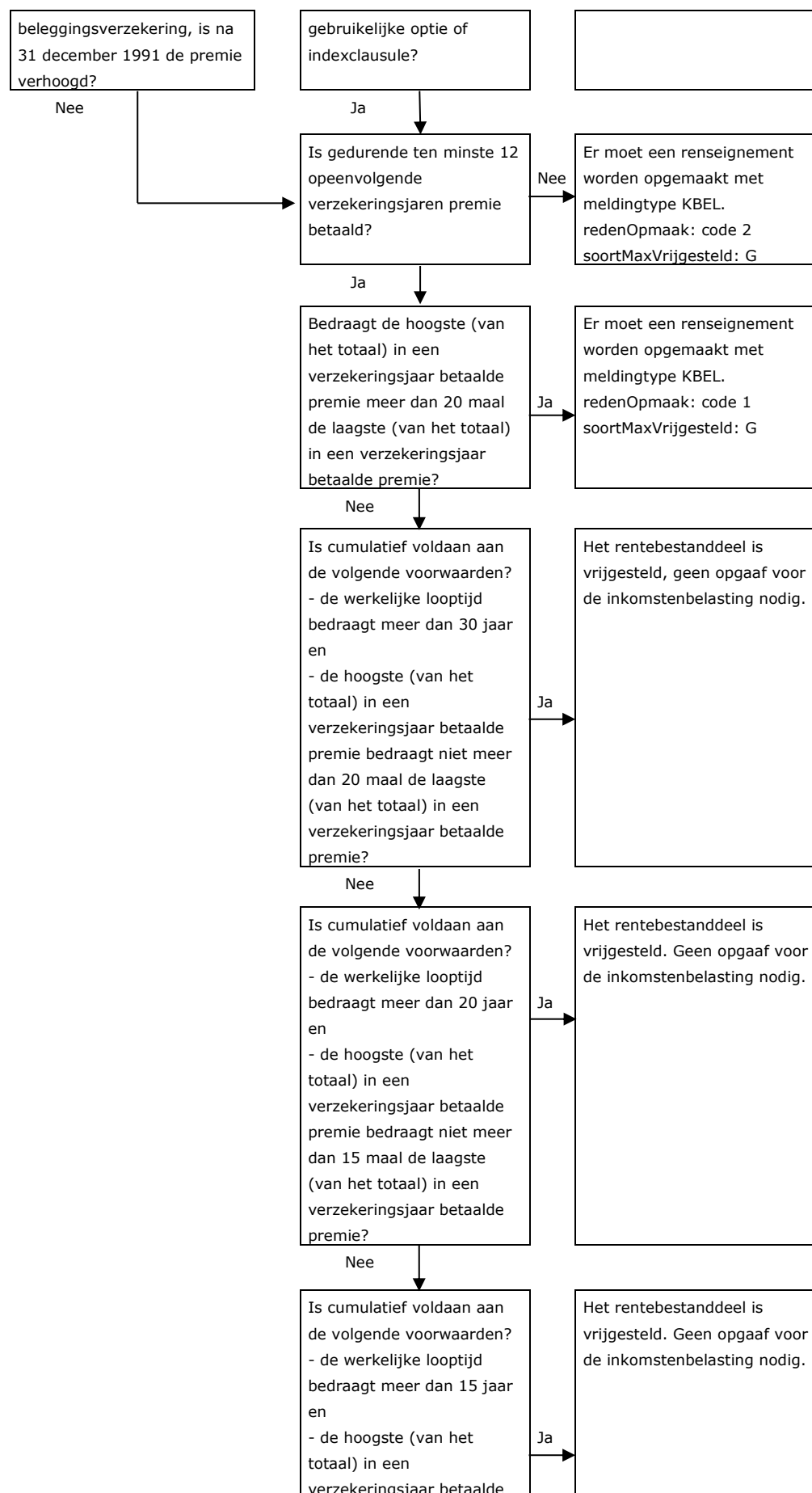


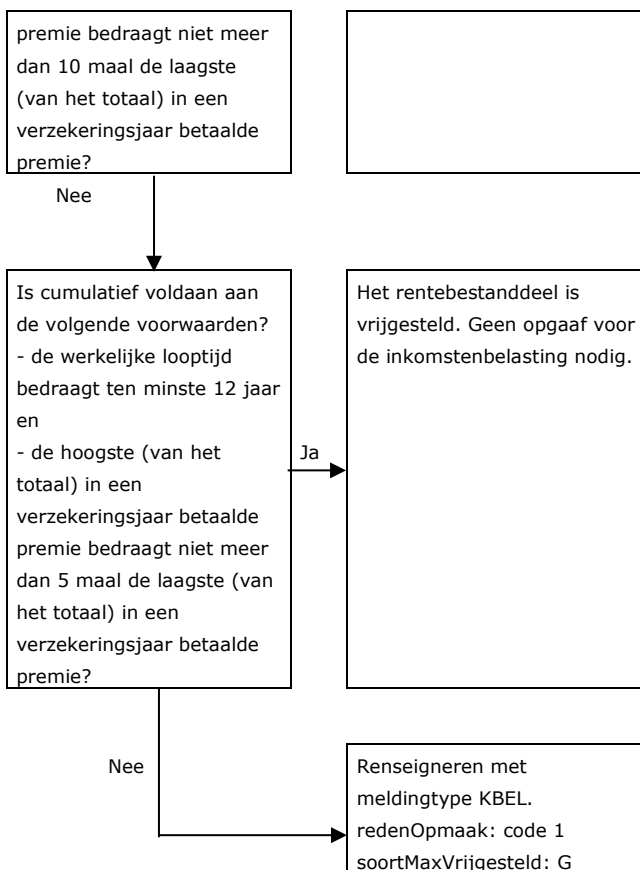


#### Onderdeel B: vervolg uitkering bij leven of ter zake van afkoop (pré-bhw regime)

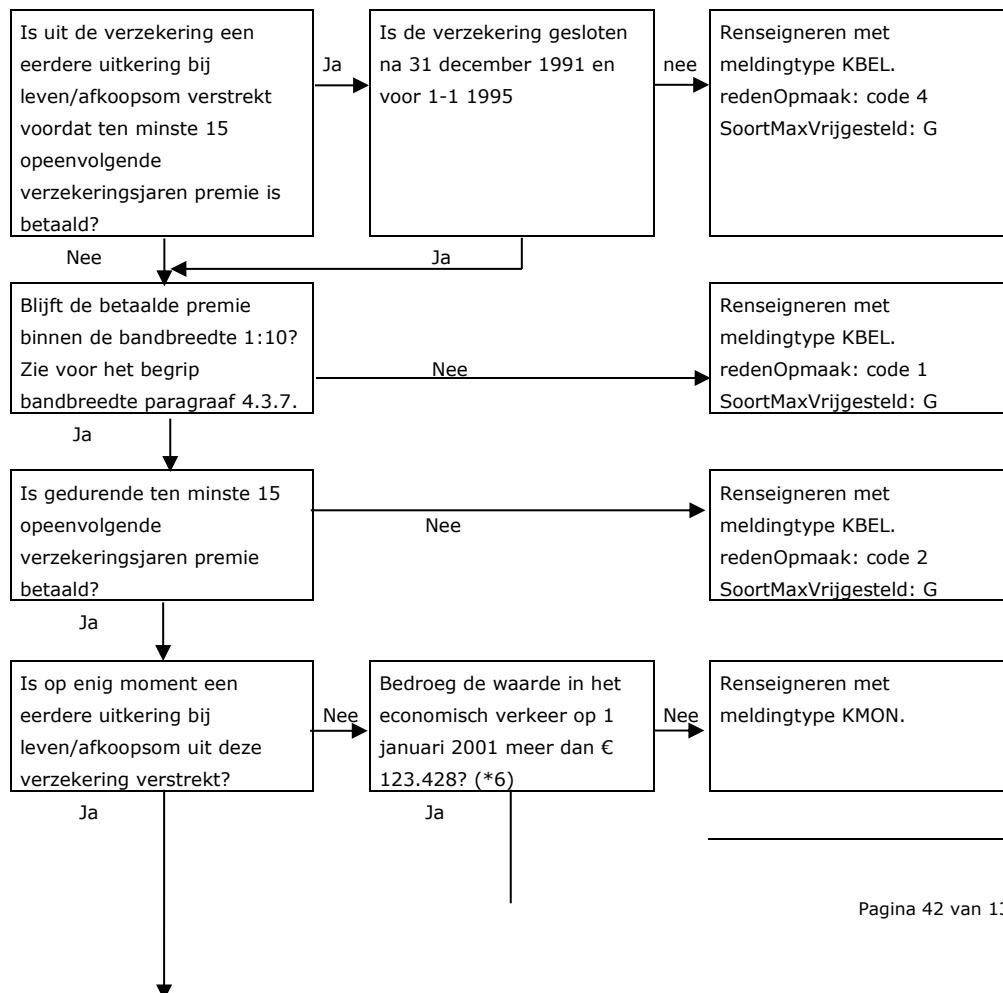


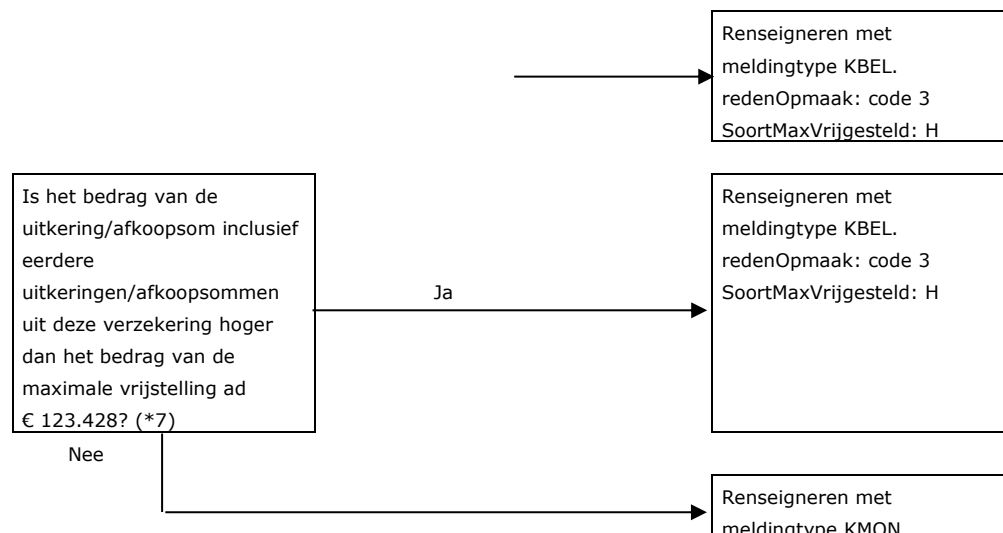






### Onderdeel C: vervolg uitkering bij leven of afkoop en Brede herwaardering is van toepassing





- 1) Het verstrekken van de informatie aan de nieuwe financiële instelling kan plaatsvinden op twee manieren:
  - a) Het verzenden van een PSK formulier aan een financiële instelling.
  - b) Het verstrekken van alle relevante gegevens aan een financiële instelling die niet deelneemt aan het PSK.
- 2) Onder een koopsom valt ook de situatie waarbij minder dan 5 jaren aan premie is voldaan alsmede het betaald zijn van wisselende premies waarvan de hoogste meer bedraagt dan het tienvoud van de laagste premie.
- 3) Onder verhoging van het verzekerde kapitaal valt niet een verhoging als gevolg van winstbijschrijving of contractuele indexering of een normale en gebruikelijke optieclausule. Bij beleggingsverzekeringen (unit-linked verzekeringen) zonder verzekerd kapitaal gaat het hierbij om verhoging van de premie. De premie mag niet zijn verhoogd.
- 4) Als de ingangsdatum ligt in de periode 1 oktober 1991 tot en met 31 december 1991 moet voor de ingangsdatum worden gelezen de datum van totstandkoming van de overeenkomst. In het schema is om praktische redenen gekozen voor de ingangsdatum.
- 5) Voor de vaststelling van meldingtype moet u alleen beoordelen of de uitkering, inclusief eerdere uitkeringen/afkoopsommen uit deze verzekering, groter is dan het in de wettelijke bepalingen genoemde vrijgestelde bedrag. Als de belastingplichtige reeds een deel van zijn vrijstelling heeft gebruikt moet de belastingplichtige dit verwerken in zijn aangifte.
- 6) Met deze vraag wordt getoetst of de uitkering ingevolge artikel AM lid 3 Invoeringswet Wet IB 2001 fictief moet worden gesteld op € 123.428. Zo ja, dan zal het rentebestanddeel in de uitkering in het algemeen zijn vrijgesteld. Dit is het geval als de belastingplichtige nog niets van zijn vrijstelling heeft verbruikt. Als de WEV op 31 december 2000 hoger is dan € 123.428 is een deel van het rentebestanddeel belast. In de wetgeving wordt geen rekening gehouden met het feit dat (het totaal van) de uitkering(en) mogelijk lager kan zijn dan € 123.428. (zie ook onder toelichting: uitkering hoger dan € 123.428).
- 7) Met deze vraag wordt getoetst of het totaal van de uitkeringen/afkoopsommen meer bedraagt dan het maximaal vrijgestelde bedrag ad € 123.428. Is het totaal van de uitgekeerde bedragen hoger dan € 123.428 dan is een deel van het rentebestanddeel belast. Het maximum ad € 123.428 wordt per uitkering bepaald en niet in totaliteit. In de wetgeving wordt geen onderscheid gemaakt tussen de situatie waarin een eerdere uitkering vóór 1 januari 2001 heeft plaatsgevonden en de situatie dat een eerdere uitkering na 31 december 2000 heeft plaatsgevonden. (zie ook onder toelichting: uitkering hoger dan € 123.428).

#### 4.3.8.2 *KMON: Kapitaalverzekering Mogelijk ONbelast*

##### *Reden opmaak renseignement*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat voor wat betreft de inkomstenbelasting in de uitkering van een kapitaalverzekering een rentebestanddeel is begrepen dat mogelijk geheel of gedeeltelijk vrijgesteld is.

Het gaat bij het meldingstype KMON niet om kapitaalverzekeringen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 10bis.4, tweede lid, Wet IB 2001 voor een kapitaalverzekering eigen woning (zie daarvoor paragraaf 4.3.8.2. en 4.3.8.4.

*De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren*

Dit renseignement moet worden opgemaakt als een vóór 2001 bestaande kapitaalverzekering waarop het regime van de brede herwaardering van toepassing is:

- expireert bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum, dan wel
- tijdens de looptijd wordt afgekocht, en
- voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:
  1. er is ten minste gedurende 15 opeenvolgende jaren premie betaald, en
  2. tijdens die periode mag geen eerdere uitkering hebben plaatsgevonden.

**Let op 1:**

De voorwaarde voor wat betreft een eerdere uitkering geldt niet voor kapitaalverzekeringen tot stand gekomen na 31 december 1991 en vóór 1 januari 1995.

**Let op 2:**

***Situatie 1: Waarbij een vóór 2001 bestaande kapitaalverzekering behoort tot box 3 en de uitkering hoger is dan € 123.428.***

Een kapitaalverzekering behoort tot de grondslag van het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) als voldaan wordt aan een van de in onderdeel AL, eerste lid, letter a t/m d van de Invoeringswet Wet IB 2001 genoemde voorwaarden. Als het bedrag van de uitkering /afkoopsom **meer** bedraagt dan € 123.428 is op grond van onderdeel AM van de Invoeringswet Wet IB 2001 slechts een deel van het rentebestanddeel met toepassing van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 belast in box 1. Daarom moet u in deze gevallen niet het werkelijk bedrag van de uitkering/afkoopsom en het werkelijk bedrag van de betaalde premies in het renseignement vermelden maar moet u fictieve bedragen vermelden. U maakt daarbij onderscheid tussen de volgende situaties:

1. De waarde in het economisch verkeer bedroeg op 31 december 2000 € 123.428 of minder. U vermeldt als uitkering een waarde van € 123.428. Als premie vermeldt u het totaal bedrag van de betaalde premie tot het moment dat de verzekering (voor de eerste maal) een waarde in het economisch verkeer van € 123.428 heeft bereikt. Uitzondering: als de kapitaalverzekering is ingegaan na 14 september 1999 doch vóór 1 januari 2001, vermeldt u als uitkering de werkelijke waarde van de verzekering op 1 januari 2001. In die situatie bestaat namelijk geen recht op de bijzondere waardevrijstelling van onderdeel AN Invoeringswet Wet IB 2001. Op grond van onderdeel AM, zesde lid, Invoeringswet Wet IB 2001 wordt de uitkering in een dergelijk geval gesteld op de waarde van de verzekering per 1 januari 2001.
2. De waarde in het economisch verkeer bedroeg op 31 december 2000 meer dan € 123.428. Dit meldingstype is niet van toepassing, u moet renseigneren met meldingstype KBEL.

***Situatie 2: Waarbij een kapitaalverzekering niet tot box 3 behoort en de uitkering hoger is dan € 123.428***

Als de kapitaalverzekering niet behoort tot de grondslag van box 3 moet u een renseignement opmaken met de meldingstype KBEL. Hiermee wordt bedoeld op verzekeringen die op 1 januari 2001 'niet op weg waren naar een vrijgestelde uitkering' (zie onderdeel AL, eerste lid, 1e volzin, Invoeringswet Wet IB 2001).

**Let op 3:**

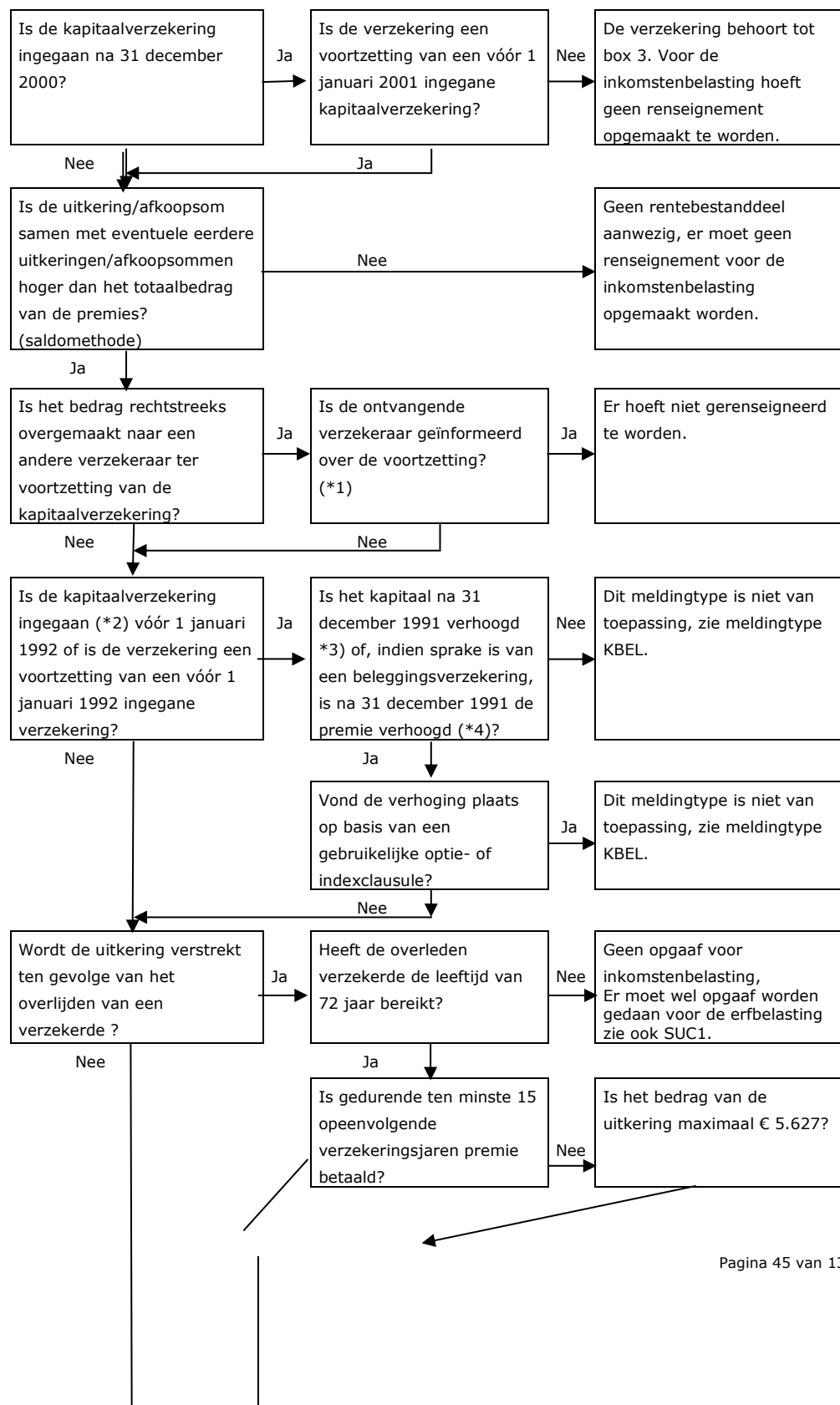
Een Brede Herwaardering kapitaalverzekering kan, bijvoorbeeld door duurverlenging, tijdens de looptijd van de verzekering de bezittingsvrijstelling (waarde; box 3) kwijt raken. De uitkeringsvrijstelling (rentebestanddeel; box 1) blijft echter wel van toepassing. Op de expiratedatum of op de afkoopdatum (bij eerdere beëindiging) wordt het rentebestanddeel belast dat is opgebouwd op het moment waarop de bezittingsvrijstelling verloren is gegaan.

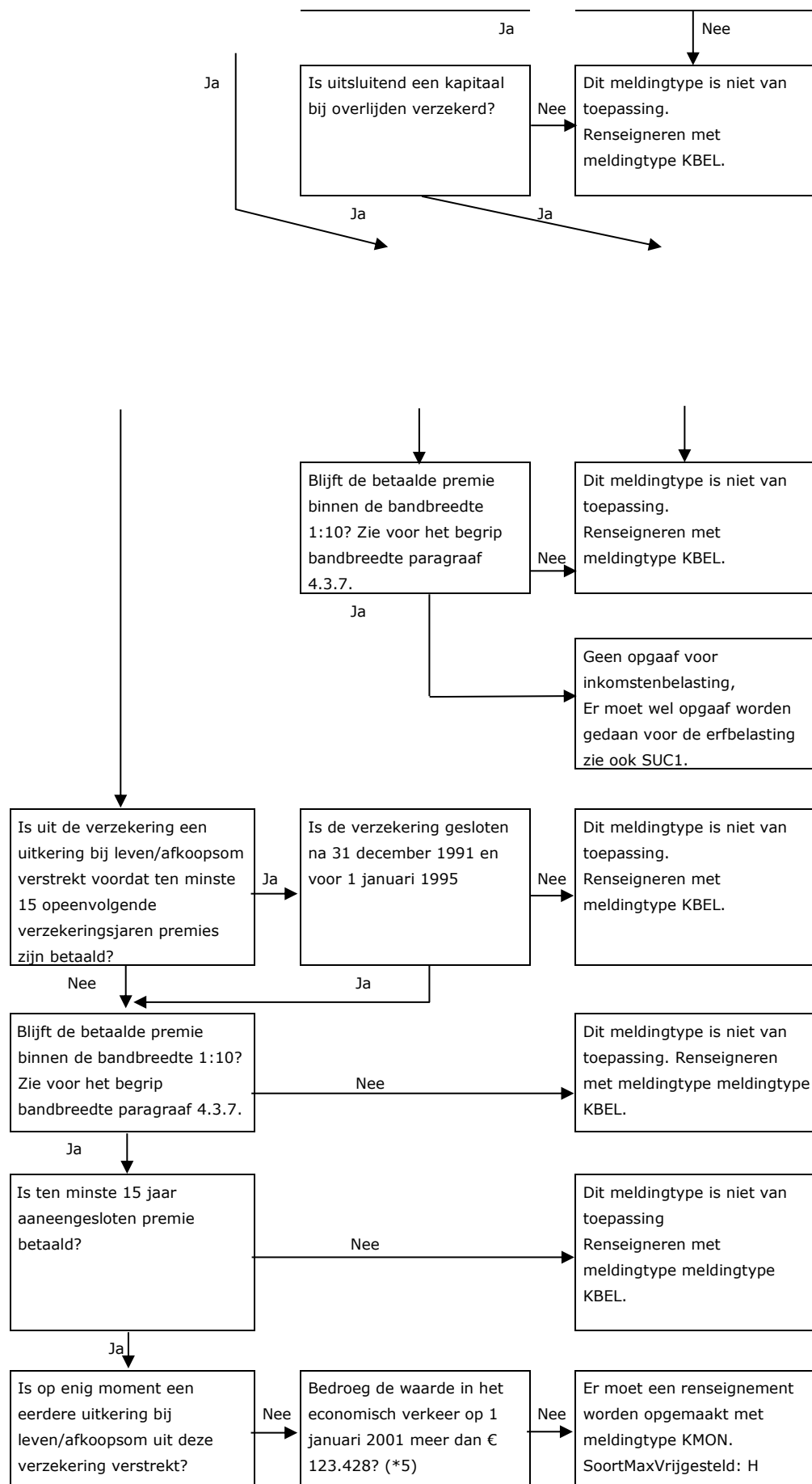
Alleen als de waarde op het moment dat de bezittingsvrijstelling verloren is gegaan groter of gelijk is aan € 123.428, dan wordt op de expiratedatum of afkoopdatum het rentebestanddeel belast op het eerdere moment dat de waarde € 123.428 werd.

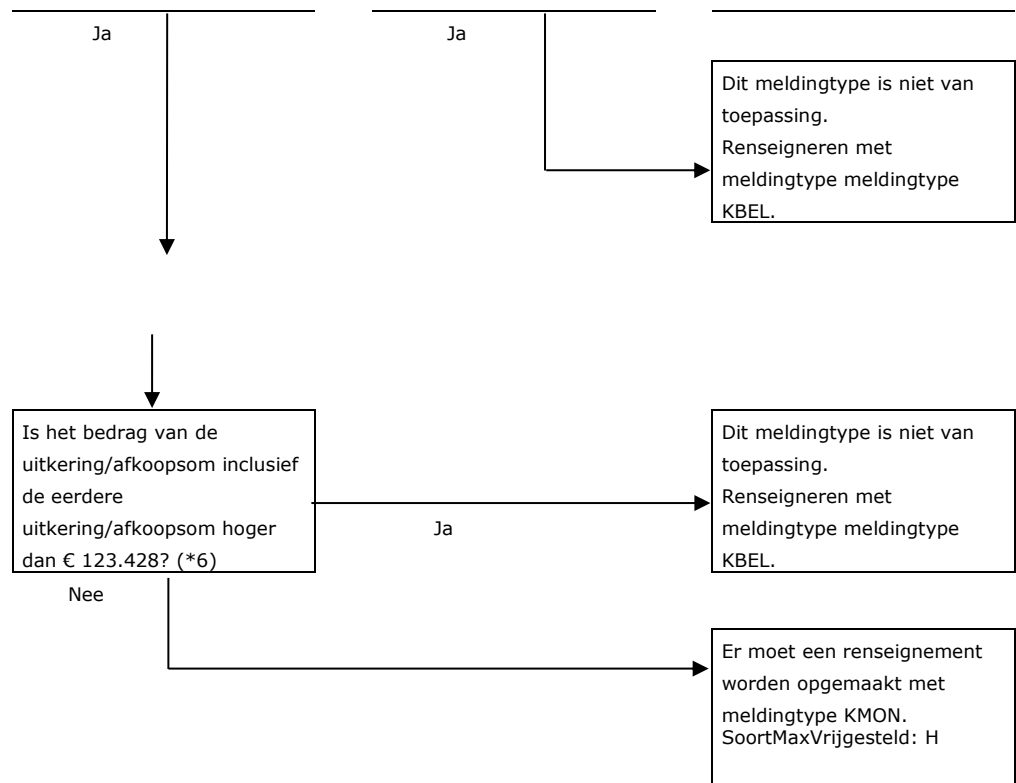
#### *Uitzondering moment van renseignering*

In afwijking van de hoofdregel moet u, als de uitkering die voortvloeit uit een geëxpireerde verzekering niet is uitbetaald, uiterlijk binnen een maand na het verstrijken van een periode van drie jaar na de einddatum een renseignement opmaken. In laatstbedoelde situatie maakt u altijd het renseignement op ten name van de verzekeringnemer en laat u het element datumUitkering leeg.

#### 4.3.8.2.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting







- 1) Het verstrekken van de informatie aan de nieuwe financiële instelling kan plaatsvinden op twee manieren:
  - a) Het verzenden van een PSK formulier aan een financiële instelling.
  - b) Het verstrekken van alle relevante gegevens aan een financiële instelling die niet deelneemt aan het PSK.
- 2) Als de ingangsdatum ligt in de periode 1 oktober 1991 tot en met 31 december 1991 moet voor de ingangsdatum worden gelezen de datum van totstandkoming van de overeenkomst. In het schema is om praktische redenen gekozen voor de ingangsdatum.
- 3) Onder verhoging van het verzekerde kapitaal valt niet een verhoging als gevolg van winstbijschrijving of contractuele indexering of een normale en gebruikelijke optieclausule. Bij beleggingsverzekeringen (unit-linked verzekeringen) zonder verzekerd kapitaal gaat het hierbij om verhoging van de premie. De premie mag niet zijn verhoogd.
- 4) Voor de vaststelling van meldingtype moet u alleen beoordelen of de uitkering, inclusief eerdere uitkeringen/afkoopsommen uit deze verzekering, groter is dan het in de wettelijke bepalingen genoemde vrijgestelde bedrag. Als de belastingplichtige reeds een deel van zijn vrijstelling heeft gebruikt moet de belastingplichtige dit verwerken in zijn aangifte.
- 5) Met deze vraag wordt getoetst of de uitkering ingevolge artikel AM lid 3 Invoeringswet Wet IB 2001 fictief moet worden gesteld op € 123.428. Zo ja, dan zal het rentebestanddeel in de uitkering in het algemeen zijn vrijgesteld. Dit is het geval als de belastingplichtige nog niets van zijn vrijstelling heeft verbruikt. Als de WEV op 31 december 2000 hoger is dan € 123.428 is een deel van het rentebestanddeel belast. In de wetgeving wordt geen rekening gehouden met het feit dat (het totaal van) de uitkering(en) mogelijk lager kan zijn dan € 123.428. (zie ook onder toelichting: uitkering hoger dan € 123.428)
- 6) Met deze vraag wordt getoetst of het totaal van de uitkeringen/afkoopsommen meer bedraagt dan het maximaal vrijgestelde bedrag ad € 123.428. Is het totaal van de uitgekeerde bedragen hoger dan € 123.428 dan is een deel van het rentebestanddeel belast. Het maximum ad € 123.428 wordt per uitkering bepaald en niet in totaliteit. In de wetgeving wordt geen onderscheid gemaakt tussen de situatie waarin een eerdere uitkering vóór 1 januari 2001 heeft plaatsgevonden en de situatie dat een eerdere uitkering na 31 december 2000 heeft plaatsgevonden. (zie ook onder toelichting: uitkering hoger dan € 123.428)

#### 4.3.8.3 KWLB: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Belast

##### Reden opmaak renseignement

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat u een uitkering heeft gedaan in verband met de expiratie op de einddatum van een KEW of de volledige afkoop van een KEW. U geeft met dit meldingstype tevens het signaal af dat de hoogte van de uitkering of de afkoopsom meer bedraagt dan het in de wettelijke bepalingen genoemde maximale vrijgestelde bedrag.

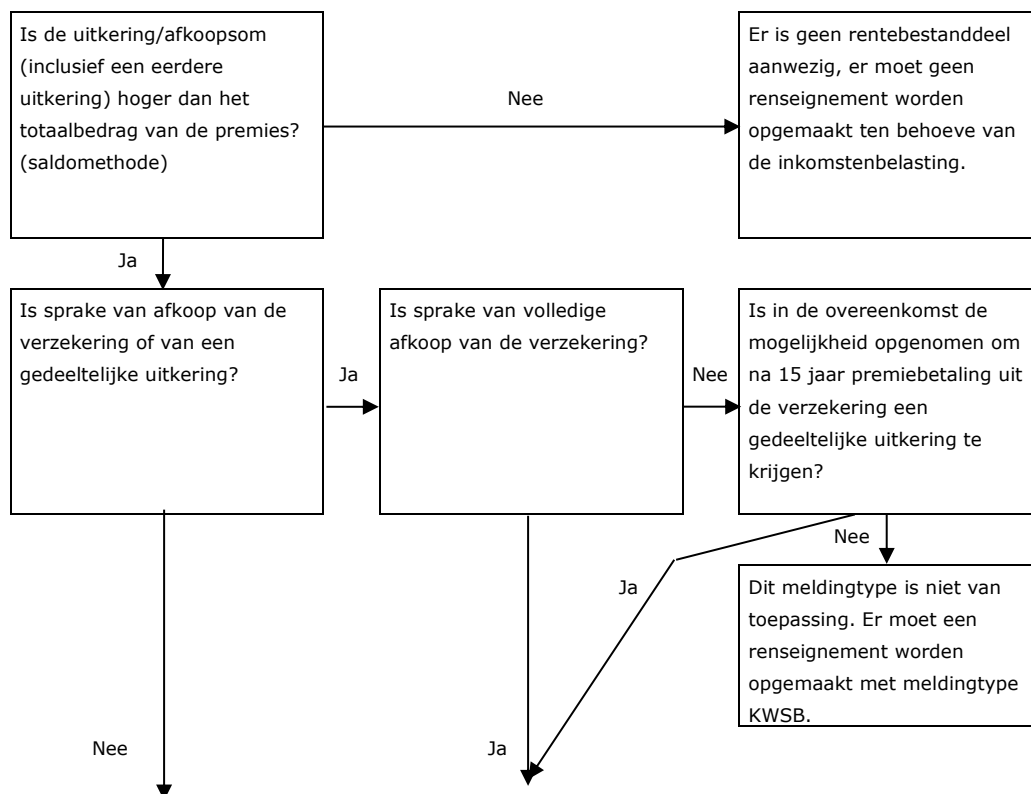
Er is sprake van een KEW als op het moment van expiratie dan wel op het moment van afkoop voldaan wordt aan de voorwaarden gesteld in artikel 10bis.4, tweede lid, Wet IB 2001. Als één of meer van die voorwaarden op een eerder tijdstip zijn geschonden, is vanaf dat tijdstip al geen sprake meer van een KEW en dient/diende in voorkomende gevallen per die datum een renseignement ivm een verboden handeling (meldingstype KWSB) te worden opgemaakt. Vanaf dat moment is sprake van een box 3 kapitaalverzekering.

##### De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

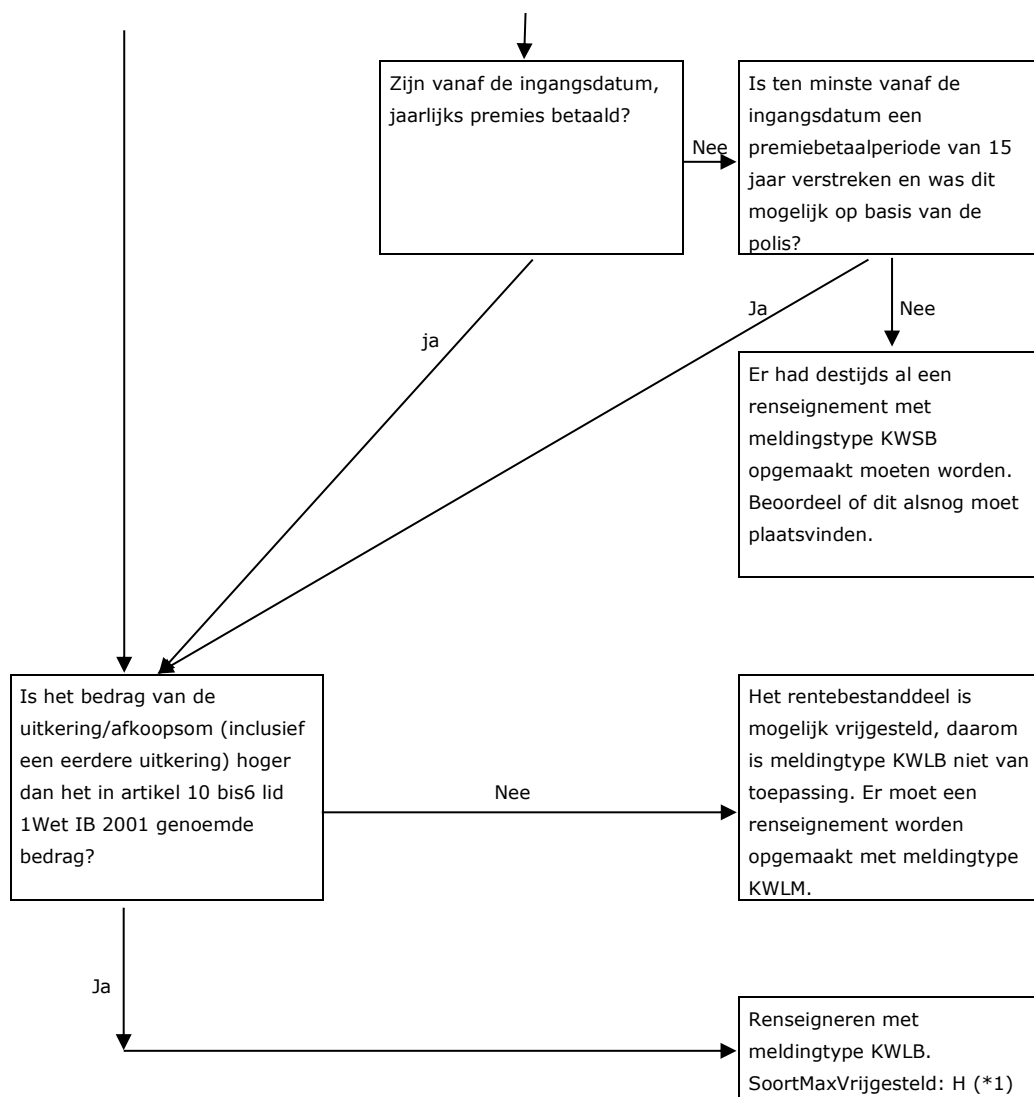
Dit renseignement moet worden opgemaakt als in de uitkering een rentebestanddeel is begrepen in de hierna genoemde situaties:

- Als de KEW geheel wordt afgekocht en de afkoopsom hoger is dan het bedrag van de vrijstelling (art. 10bis 6 Wet IB 2001)
- Als een in de overeenkomst voorziene of reguliere uitkering bij leven uit een KEW, hoger is dan het bedrag van de maximale vrijstelling. Als sprake is van een tweede uitkering bij in leven zijn, moet voor de beoordeling of de uitkering hoger is dan het bedrag van de maximale vrijstelling ook rekening worden gehouden met de eerdere uitkering. De huidige uitkering wordt dan verhoogd met het bedrag van de eerdere uitkering.

##### 4.3.8.3.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting







#### 4.3.8.4 *KWLM: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast.*

##### *Reden opmaak renseignement*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat u een uitkering heeft gedaan in verband met de expiratie op de einddatum, of een volledige afkoop van een kapitaalverzekering eigen woning. U geeft door gebruik van dit meldingstype tevens het signaal dat de hoogte van de uitkering of de afkoopsom lager is dan of gelijk is aan het in de wettelijke bepalingen genoemde vrijgestelde bedrag.

Er is sprake van een kapitaalverzekering eigen woning als op het moment van expiratie dan wel op het moment van afkoop voldaan wordt aan de eisen gesteld in artikel 10bis.4, tweede lid, Wet IB 2001. Als een of meer van die voorwaarden op een eerder tijdstip zijn geschonden is vanaf dat tijdstip al geen sprake meer van een kapitaalverzekering eigen woning (maar van een box 3 kapitaalverzekering) en moet/moest in voorkomende gevallen per die datum een renseignement worden opgemaakt.

##### *Moment opmaak renseignement*

Dit renseignement moet worden opgemaakt als in de uitkering een rentebestanddeel

is begrepen in de hierna beschreven situaties:

1. Als een uitkering plaatsvindt uit een KEW ten gevolge van de expiratie bij leven van de verzekerde op de einddatum mits de uitkering, per begunstigde bezien, lager is dan of gelijk is aan het maximaal vrijgestelde bedrag waarbij rekening moet worden gehouden met een eerdere uitkering bij leven uit deze verzekering. Ingeval een KEW premievrij is gemaakt geldt als aanvullende voorwaarde dat er minimaal een aaneengesloten periode van 15 jaar premie betaald moet zijn.
2. Als een in de polis voorziene tussentijdse uitkering bij leven uit een KEW plaatsvindt en die uitkering lager is dan het bedrag van de maximale vrijstelling.
3. Als een KEW geheel wordt afgekocht en de uitkering lager is dan of gelijk is aan het vrijgestelde bedrag waarbij rekening moet worden gehouden met een eerdere uitkering bij leven uit deze verzekering. Ingeval een KEW premievrij is gemaakt geldt als aanvullende voorwaarde dat er minimaal een aaneengesloten periode van 15 jaar premie betaald moet zijn.

#### 4.3.8.4.1 *Stroomschema renseignering inkomstenbelasting*

Zie schema bij paragraaf 4.3.8.3.1

#### 4.3.8.5 *KWOV: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Overlijden.*

##### *Reden opmaak renseignement*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat u een uitkering heeft gedaan in verband met de expiratie van een kapitaalverzekering eigen woning ten gevolge van het overlijden van een verzekerde. U geeft hiermee tevens aan dat in de uitkering een rentebestanddeel is begrepen. Het renseignement moet op naam van de begunstigten worden gesteld.

Er is sprake van een kapitaalverzekering eigen woning als op het moment van overlijden voldaan wordt aan de eisen gesteld in artikel 10bis.4, tweede lid, Wet IB 2001. Als een of meer van die voorwaarden op een eerder tijdstip zijn geschonden, is vanaf dat tijdstip al geen sprake meer van een KEW en moet/moest in voorkomende gevallen per die datum een renseignement in verband met een verboden handeling (meldingtype KWSB) te worden opgemaakt. Vanaf dat moment is sprake van een box 3 kapitaalverzekering.

##### *Maximale vrijstelling*

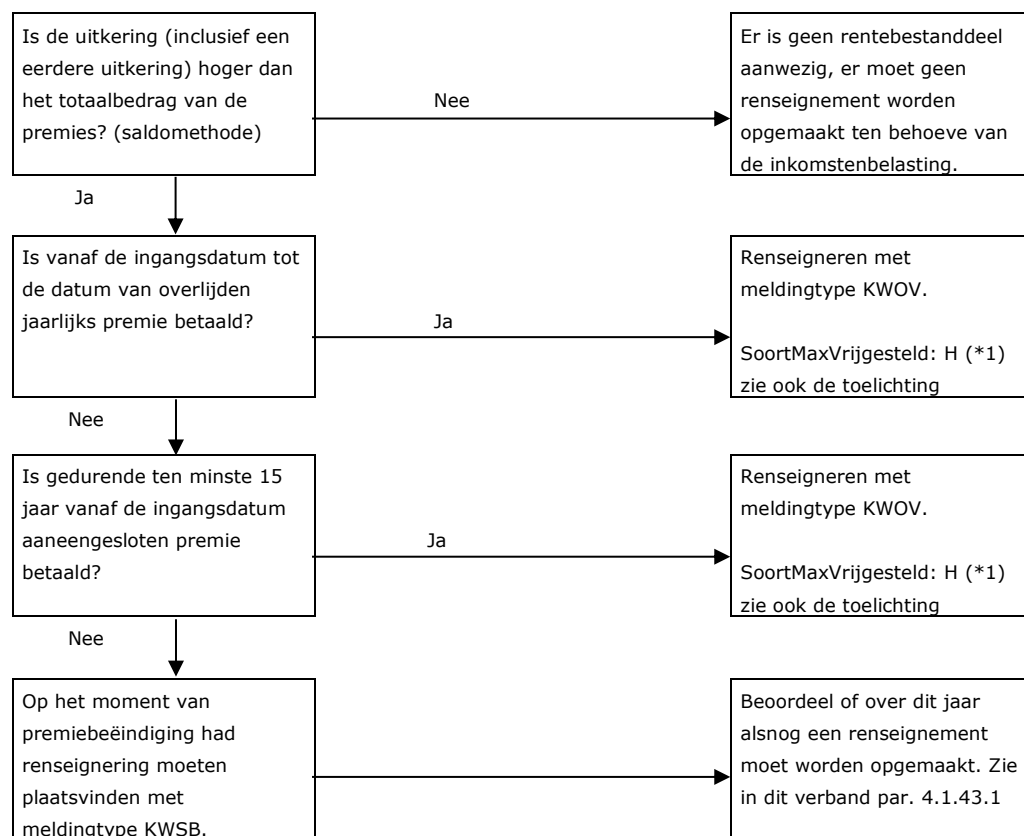
In het element [soortMaxVrijgesteld] vermeldt u bij dit meldingtype of de overleden persoon onmiddellijk voorafgaande aan zijn overlijden aanspraak had kunnen maken op de wettelijke vrijstelling ("H") of niet ("G"). Dit bepaalt u uitsluitend op basis van de gegevens van de verzekering die ten gevolge van het overlijden tot uitkering is gekomen.

##### *Moment opmaak renseignement*

Dit renseignement moet worden opgemaakt als de KEW tot uitkering komt door overlijden van de verzekerde en de uitkering hoger is dan de in totaal betaalde premie.

In deze gevallen (van overlijden en de aanwezigheid van een rentebestanddeel in uitkering) moet telkens afzonderlijk beoordeeld worden of ook renseignementen met meldingtype SUC1 opgemaakt moeten worden.

#### 4.3.8.5.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting



1) Zie de wettekst van de Wet IB 2001 van het betreffende belastingjaar

#### 4.3.8.6 KWSB: Kapitaalverzekering eigen Woning, Schending voorwaarden Belast

##### Reden opmaak renseignement

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat de voorwaarden van een kapitaalverzekering eigen woning zijn geschonden en dat de waarde in het economisch verkeer van de verzekering hoger is dan het bedrag van de betaalde premies. Ook geeft u met dit renseignement het signaal dat de verzekering overgaat naar box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen).

##### Moment opmaak renseignement

Dit renseignement moet worden opgemaakt als de voorwaarden van een kapitaalverzekering eigen woning worden geschonden en de waarde van de verzekering op dat moment hoger is dan de in totaal betaalde premie.

##### Renseignement per verzekering en berekening per verzekeringnemer.

U maakt per verzekering een renseignement op. U maakt alle berekeningen die in het stroomschema in bijlage 3 genoemd worden per verzekeringnemer/ gerechtigde. Als er twee of meer gerechtigden zijn kunt u dus niet volstaan met het vermelden van de polis-totalen, maar moet u per betrokkene/verzekeringnemer het deel aangeven dat toekomt aan de betreffende persoon.

#### 4.3.8.6.1 Schendingen

Met betrekking tot een kapitaalverzekering eigenwoning kunnen de onderstaande schendingen worden onderscheiden. Zie voor het gebruik van de juiste code, om de

aard van de schending aan te geven, Tabel 8: Aard Schending

a) *Gedeeltelijke afkoop KEW*

Als een gedeeltelijke afkoop, in afwijking van een in de polis opgenomen eerder uitkeringsmoment dan de expiratedatum, plaatsvindt maakt u een renseignement met meldingtype KWSB op met [aardSchending] '1'. Als waarde geeft u de waarde van de verzekering per verzekeringnemer aan.

b) *Schending premievoorwaarden KEW*

U maakt in de volgende gevallen een renseignement op met meldingtype KWSB en [aardSchending] '2':

- als de verzekeringnemer in een van de eerste 15 verzekeringsjaren in het geheel geen premie betaalt;
- als de hoogste (van het totaal) in enig verzekeringsjaar betaalde premie meer bedraagt dan het tienvoud van de laagste (van het totaal) in enig verzekeringsjaar betaalde premie, de zogenoemde bandbreedte <sup>1</sup>.
- als de verzekeringnemer in een verzekeringsjaar premies betaalt die in totaal minder bedragen dan 10% van de in enig eerder verzekeringsjaar betaalde premies<sup>1</sup>;

c) *Wijziging polis KEW, uitkering dient niet langer voor aflossing*

Als de in de polis opgenomen voorwaarde dat de uitkering moet worden aangewend voor aflossing van de eigenwoningschuld zodanig wordt gewijzigd dat de verzekerde uitkering of een deel daarvan niet meer hoeft te worden gebruikt voor aflossing van de eigenwoningschuld, maakt u een renseignement op met meldingtype KWSB en [aardSchending] '3'.

d) *Overschrijding looptijd 30 jaar KEW*

Als de totale looptijd van de verzekering, inclusief de looptijd van voorgaande polissen, een looptijd van 30 jaar overschrijdt, maakt u een renseignement op met meldingtype KWSB en [aardSchending] '4'.

e) *Overige schendingen KEW.*

Als een schending van de voorwaarden plaatsvindt die hierboven bij onderdeel a t/m d of hierna bij onderdeel f en g niet beschreven is, dan maakt u een renseignement op met meldingtype KWSB en [aardSchending] '6'.

Denk hierbij onder meer aan de volgende schendingen:

- Vervreemding of verdeling van de polis. Onder vervreemding valt ook het plaatsen van de partner als 2e verzekeringnemer op de KEW-polis. Als de vervreemding of verdeling plaatsvindt in het kader van het beëindigen van het fiscaal partnerschap, dan is er geen sprake van schending;
- Overgang van de verplichtingen uit de polis naar een niet-professionele verzekeraar;
- Wijziging van de KEW waardoor de verzekering bij leven recht geeft op twee of meer uitkeringen per verzekerde anders dan een extra uitkering na het verstrijken van een looptijd van ten minste 15 jaar.

f) *Geen beschikking meer over een eigen woning*

Als u kennis heeft genomen van het feit dat de verzekeringnemer geen eigen woning in de zin van de Wet IB 2001 meer heeft, dan renseigneert u dit feit. Dit doet u met name in het geval uit de overgelegde gegevens ondubbelzinnig blijkt dat de verzekeringnemer niet meer de beschikking heeft over een eigen woning (dit kan blijken uit bijvoorbeeld een verkoopakte). Dan renseigneert u dit feit. U

<sup>1</sup> - Zie voor het begrip Bandbreedte paragraaf 4.3.7.

maakt een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '17'.

Omdat er geen sprake meer is van een KEW, gaat de verzekering over naar box 3. U moet de kapitaalverzekering met ingang van het volgende kalenderjaar (na versturen renseignement met meldingstype KWSB) als zodanig renseigneren.

Bestaat er twijfel over het antwoord op de vraag of er nog een eigen woning aanwezig is, dan renseigneert u niets. In dat geval blijft de polis voor uw renseigneringsplicht een KEW in box 1. Ingeval op een later tijdstip alsnog blijkt dat de verzekeringnemer geen eigen woning meer heeft, dan moet u dit feit alsnog renseigneren.

*g) Verhoging verzekerd kapitaal na 31 december 2012 respectievelijk 31 maart 2013 en/of verlenging van de looptijd na die genoemde data (Art. 10bis.4, lid 3, toevoeging onderdeel h, jo artikel 10bis.8 Wet IB 2001)*

Na 31 december 2012 is het gegarandeerde kapitaal verhoogd zonder dat sprake is van een zogenoemde gebruikelijke optie-clausule of dat de verhoging rechtstreeks uit de levensverzekering voortvloeit. Op grond van artikel 10bis.2a Wet IB2001, is die datum (31 december 2012) voor een aantal situaties en onder voorwaarden opgerekt naar 31 maart 2013. De voorwaarden waaronder die termijn is opgerekt vindt u daar terug.

U maakt een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '18'. De KEW verhuist vervolgens naar box 3. Merk op dat een KEW waarbij sprake is geweest van schending van voorwaarde nooit meer kan gaan voldoen aan de vrijstellingsbepalingen die voor een KEW gelden. Met andere woorden geen herleving als KEW mogelijk.

*Welke bedragen moeten gerenseigneerd worden?*

Als u een schending van de voorwaarden renseigneert, vult u in het element [Datum waarde economisch verkeer] de datum in waarop de schending heeft plaatsgevonden. Vervolgens bepaalt u per die datum de waarde in het economisch verkeer per verzekeringnemer en vult u die waarde in het element [Waarde Economisch Verkeer] in. De som van de premies die tot het moment waarop de schending heeft plaatsgevonden betaald zijn per verzekeringnemer vult u in het element [Totaal bedrag aan betaalde premies in de Waarde Economisch Verkeer] in. Als een eerdere uitkering heeft plaatsgevonden vult u het element [eerdereUitkering] per verzekeringnemer in.

*4.3.8.6.2 Vervreemding of verdeling polis in het kader van het aangaan of beëindigen van een fiscaal partnerschap.*

U hoeft geen renseignement op te maken als de rechten dan wel een deel van de rechten wordt vervreemd aan de fiscaal partner in het kader van het aangaan of beëindigen van een fiscaal partnerschap en de verzekering door de overnemende fiscale partner in een soortgelijke verzekering wordt voortgezet. In de praktijk komt het regelmatig voor dat uitsluitend de verzekerde uitkering bij overlijden wordt vervreemd. Als zich een dergelijke situatie voordoet mag u er in beginsel van uitgaan dat die vervreemding heeft plaatsgevonden in het kader van het aangaan of beëindigen van een fiscaal partnerschap en hoeft u geen renseignement op te maken. U moet in die situatie alleen een renseignement opmaken als u weet dat de vervreemding niet plaatsvindt in het kader van het aangaan of beëindigen van een fiscaal partnerschap.

*4.3.8.6.3 Verhuisregeling*

Voor het einde van het daaropvolgende kalenderjaar weer eigen woning (verhuisregeling artikel 10bis.2, derde lid, Wet IB 2001)

In de situatie waarin de verzekeringnemer uiterlijk het daaropvolgende kalenderjaar

weer de beschikking krijgt over een eigen woning, geldt vanaf dat tijdstip voor de naar box 3 overgegangene kapitaalverzekering, de zogenoemde 'verhuisregeling' van artikel 10bis.2, derde lid, Wet IB 2001, indien de polis volledig voldoet aan de formele vereisten voor een KEW. Daardoor wordt de eerdere – in box 3-getransformeerde – KEW als het ware in ere hersteld en komt daarmee terug in box 1. Voor uw renseignering betekent dit dat de verzekering voortaan (weer) moet worden gerenseigneerd als KEW.

Als in de polis de zogenoemde "KEW-clausule" was verwijderd ten tijde van de overgang van de kapitaalverzekering naar box 3, geldt pas vanaf het tijdstip van herplaatsen van deze clausule dat weer sprake is van een KEW. Het gaat hier om de clausule zoals die is beschreven in het beleidsbesluit van 15 mei 2017, nr. 2017-81019, onderdeel 2.1.3.

Terzake van het verkrijgen van de status van KEW hoeft u geen renseignement op te maken. Voor een correcte fiscale afhandeling van de verzekering zal de kapitaalverzekering in uw administratie te boek moeten worden gesteld als KEW. Alsdan is het KEW-regime (box 1) weer ten volle van toepassing en daarmee gelden dan ook weer de renseigneringsregels die vóór de ontkoppeling (en overgang naar box 3) golden, overeenkomstig deze handleiding. Vanaf het moment dat sprake is van een KEW hoeft vanzelfsprekend geen box 3-waarderenseignering meer plaats te vinden. De in de tussenliggende periode opgemaakte box 3-reseignementen mogen niet met een correctie-reseignement teniet worden gedaan!

#### 4.3.9 *Maandaanlevering Inkomensvoorzieningen*

##### *Moment renseignering*

Zie paragraaf 4.3 van dit deel van de Handleiding.

Overschrijding van de wettelijke termijn vindt altijd plaats per 31 december van een kalenderjaar. Het renseignement moet derhalve worden opgemaakt uiterlijk 31 januari van het jaar volgend op het jaar waarin de overschrijding op 31 december is aangemerkt als schending van voorwaarden. U maakt het renseignement wel op over de maand december van het kalenderjaar waarin de wettelijke termijn is overschreden.

Ook in het geval u later vaststelt dat de wettelijke termijn op 31 december van een jaar is verlopen, maakt u over de maand december van het jaar waarin de wettelijke termijn is overschreden een renseignement op.

##### **Voorbeeld 1:**

*Lijfrenteverzekering met als einddatum bij in leven zijn van de verzekerde 30 juni 2017.*

De wettelijke termijn wordt overschreden op 31 december 2018. In januari 2019 maakt u over december 2018 een renseignement op in verband met de overschrijding van de wettelijke termijn. Het renseignement wordt op naam gesteld van de verzekeringnemer ('Rol 1').

Is er sprake van een overschrijding van de wettelijke termijn na het overlijden van de verzekerde? Dan levert u ook de gegevens van de begunstigde ('Rol 2') of onherroepelijk begunstigde ('Rol 5').

##### *Overschrijding wettelijke termijn en waarde in het economisch verkeer*

Als een verzekeraar bij overschrijding van de wettelijke termijn (meldingstypes LCBG en LSBR) over de periode ná de expiratie maar vóór de datum overschrijding van de wettelijke termijn of de datum in de beschikking van de Belastingdienst als zij een latere laatste beslisdatum toegekend hebben, een rentevergoeding verstrekt, geldt dat deze wordt opgeteld bij het bedrag van de verzekeringsuitkering op het expiratiemoment. Het totaalbedrag van de uitkering plus de rentevergoeding tot het

moment van overschrijden van de wettelijke termijn vormen de waarde economisch verkeer.

Eventueel vergoede rente die ziet op een periode nadat een sfeerovergang van box 1 recht naar een box 3 recht heeft plaatsgevonden, moet niet in het maandrenseignement worden opgenomen.

#### **Voorbeeld 2:**

*Expiratie van een gerichte lijfrente bij leven per 30 juni 2017. Verzekerde uitkering stel € 100.000.*

Op 31 december 2018 vindt overschrijding van de wettelijke termijn plaats. De verzekeraar vergoedt rente op het uitstaande lijfrentekapitaal. Stel dat door de rentevergoeding de waarde van het lijfrentekapitaal op 31 december 2018 € 102.000 bedraagt. De verzekeraar vermeldt in het renseignement met de meldingtype LSBR als waarde economisch verkeer een bedrag van € 102.000. Na 31 december 2018 gaat het recht over van box 1 naar box 3. Een eventuele rentevergoeding die betrekking heeft op de periode na 31 december 2018 behoort niet tot de te renseigneren waarde economisch verkeer.

Stel dat de verzekerde uitkering vermeerderd met rentevergoeding in oktober 2019 wordt uitgekeerd aan de verzekeringnemer/begunstigde, en de uitgekeerde waarde bedraagt dan € 103.000. U levert dan geen correctierenseignement aan vanwege de hogere uitkering in oktober 2019. Immers die waardeaan groei heeft in 2019 plaatsgevonden in de periode waarin het recht onderdeel uitmaakt van box 3.

- Als u het renseignement moet opmaken in verband met de overschrijding van de wettelijke termijn ter zake van een uitkering bij in leven, moet u:
  - bij een meldingtype LCBG de waarde '10' opnemen in element [redenOpmaak];
  - bij een meldingtype LSBR de waarde '15' opnemen in element [aardSchending]U vermeldt dan in het element [heffingstijdstip] de datum waarop de wettelijke termijn wordt overschreden.
- Als u het renseignement moet opmaken in verband met de overschrijding van de wettelijke termijn ter zake van een uitkering bij overlijden van de verzekerde, moet u:
  - bij een meldingtype LCBG de waarde '11' opnemen in element [redenOpmaak];
  - bij een meldingtype LSBR de waarde '16' opnemen in element [aardSchending].U vermeldt dan in het element [heffingstijdstip] de datum waarop de wettelijke termijn wordt overschreden en in het element [datum overlijden] de datum van het overlijden van de verzekerde. Zie voor de renseignering van deze overschrijdingen van de wettelijke termijn ook paragraaf 4.1.2. in dit deel van de handleiding.

#### **4.3.9.1 LCBG: LijfrenteClausule Belaste handeling Geen uitkering**

Declausulering of overdracht tot zekerheid van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een zuivere lijfrente, een 'artikel 19 stamrecht' of een 'artikel 44f stamrecht' mits op deze verzekeringen het pré-brede herwaarderingsregime van toepassing is en terzake van overschrijding van de wettelijke termijn bij expiratie of overlijden.

Onder 'Artikel 19 en art. 44f stamrechten' worden verstaan de stamrechten die tot en met het kalenderjaar 1991 hebben geleid tot vermindering van de stakingswinst

respectievelijk tot afnemering van de fiscale oudedagsreserve.

**Let op!**

Het gaat hierbij dus niet om stakingslijfrenten of lijfrenten die vanaf het kalenderjaar 1992 als persoonlijke verplichting of als uitgaven voor een inkomensvoorziening in aftrek konden worden gebracht.

Onder decausulering wordt uitsluitend verstaan de situatie waarin decausulering plaatsvindt van de rechten die reeds zijn opgebouwd. Overdracht van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet kwalificerende uitvoerder is ook een vorm van decausulering van reeds opgebouwde rechten. Renseignering moet niet plaatsvinden als de bestaande rechten premievrij worden gemaakt en de decausulering uitsluitend van toepassing is op de rechten die voortvloeien uit de in de toekomst nog te betalen premies.

*Reden opmaak renseignement*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat:

1. een handeling heeft plaatsgevonden met een onder de pré BHW-wetgeving vallende lijfrente (inclusief een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) of een stamrecht (Artikel 19 en art. 44f stamrechten), welke handeling leidt tot belastingheffing (= 'verboden' handeling), terwijl er geen inhouding van loonbelasting heeft plaatsgevonden, dan wel
2. een begunstigde het kapitaal dat voortvloeit uit een geëxpireerde kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of uit een ander stamrecht dat niet onder de heffing van loonbelasting valt niet binnen de wettelijke termijn na expiratie of overlijden heeft aangewend voor de aankoop van een lijfrente, respectievelijk voor de invulling van een reeks periodieke uitkeringen.

*De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren*

Dit meldingstype geldt alleen als op de verzekeringen het pré-brede herwaarderingsregime van toepassing is en de premie voor deze verzekeringen als persoonlijke verplichtingen in aanmerking kon worden genomen, dan wel ten laste van de stakingswinst of de fiscaal oudedagsreserve kon worden gebracht.

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als:

- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule voor de reeds opgebouwde rechten is gedeclausuleerd of als een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule tot zekerheid is overgedragen;
- een zuivere lijfrente, waarop het pré-brede herwaarderingsregime van toepassing is, tot zekerheid is overgedragen;
- een zogenoemd 'artikel 19 stamrecht' of een 'artikel 44f stamrecht' is gedeclausuleerd of tot zekerheid is overgedragen;
- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule op de einddatum is geëxpireerd en het kapitaal niet vóór het einde van het kalenderjaar volgend op het jaar van expiratie is aangewend voor de aankoop van een lijfrente;
- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule ten gevolge van het overlijden van de verzekerde is geëxpireerd en het kapitaal niet vóór het einde van het tweede kalenderjaar na het jaar van overlijden is aangewend voor de aankoop van een lijfrente;
- een artikel 19 of artikel 44f stamrechtkapitaal is geëxpireerd en er is niet binnen de wettelijke termijn – zoals in de bovenstaande 2 bullets staat beschreven – een recht op periodieke uitkeringen is vastgesteld.

De regels van het pré-brede herwaarderingsregime zijn van toepassing op:

- lijfrenteovereenkomsten en rechten op periodieke uitkeringen die vóór 16 oktober 1990 tot stand zijn gekomen, waarvan de premie na 15 oktober 1990



niet is verhoogd tenzij de verhoging plaatsvindt op grond van een, op 15 oktober 1990 in de polis voorkomende, gebruikelijke index- en/of optieclausule en waarvoor de belastingplichtige niet heeft verzocht de wetgeving 1992 van toepassing te verklaren, en

- lijfrenteovereenkomsten en rechten op periodieke uitkeringen die tot stand zijn gekomen na 15 oktober 1990, doch voor 1 januari 1992 en na 1 januari 1992 geen premie meer voor deze verzekering is betaald en waarvoor de belastingplichtige niet heeft verzocht de wetgeving 1992 van toepassing te verklaren.

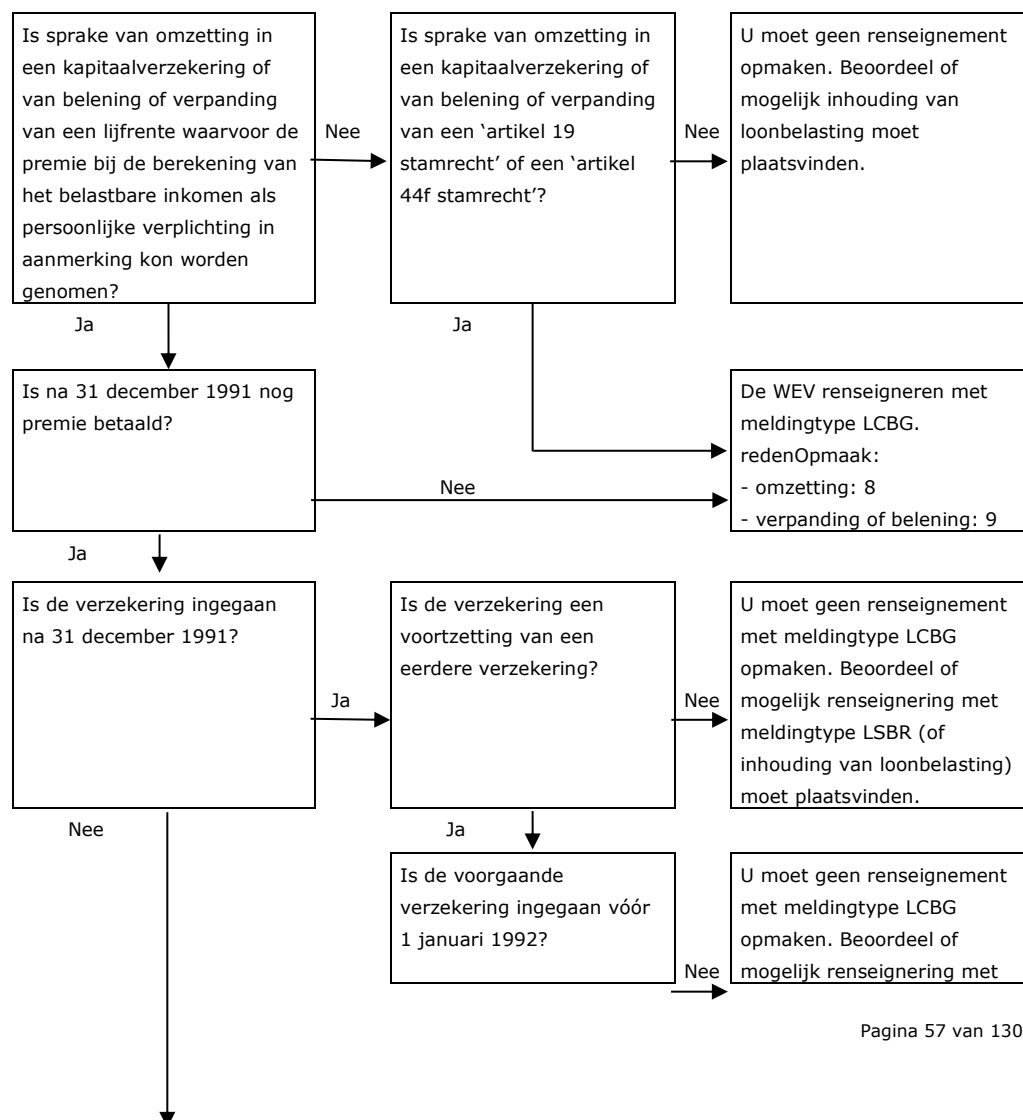
### Toelichting:

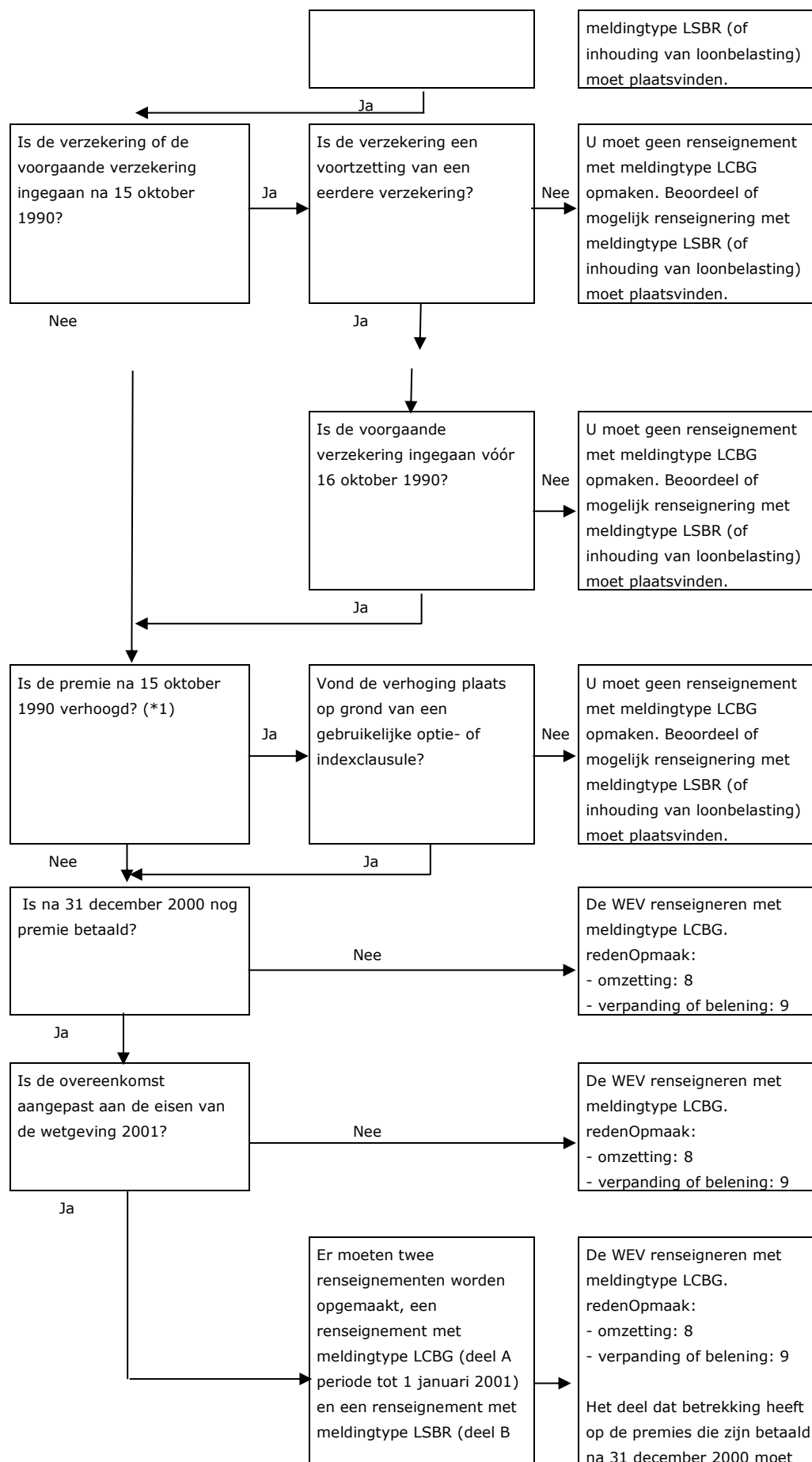
#### 'Verboden' handeling en waarde in het economisch verkeer

Als u een renseignement moet opmaken in verband met een handeling met een onder de pré BHW- wetgeving vallende lijfrente (inclusief een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) of een stamrecht die leidt tot belastingheffing (= verboden handeling), terwijl er geen inhouding van loonbelasting heeft plaatsgevonden, dan vermeldt u op het renseignement in het element [waardeEconomischVerkeer] de waarde in het economische verkeer van de lijfrente c.q. het stamrecht ten tijde van de handeling. Dit zal veelal overeenkomen met de afkoopwaarde op dat moment. Het gaat er in casu om dat het bruto bedrag wordt gerenseigneerd. Zie echter ook paragraaf 4.1.2 in het geval sprake is van overschrijding van de wettelijke termijn.

#### 4.3.9.1.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting

#### Deel 1, declausulering en overdracht tot zekerheid



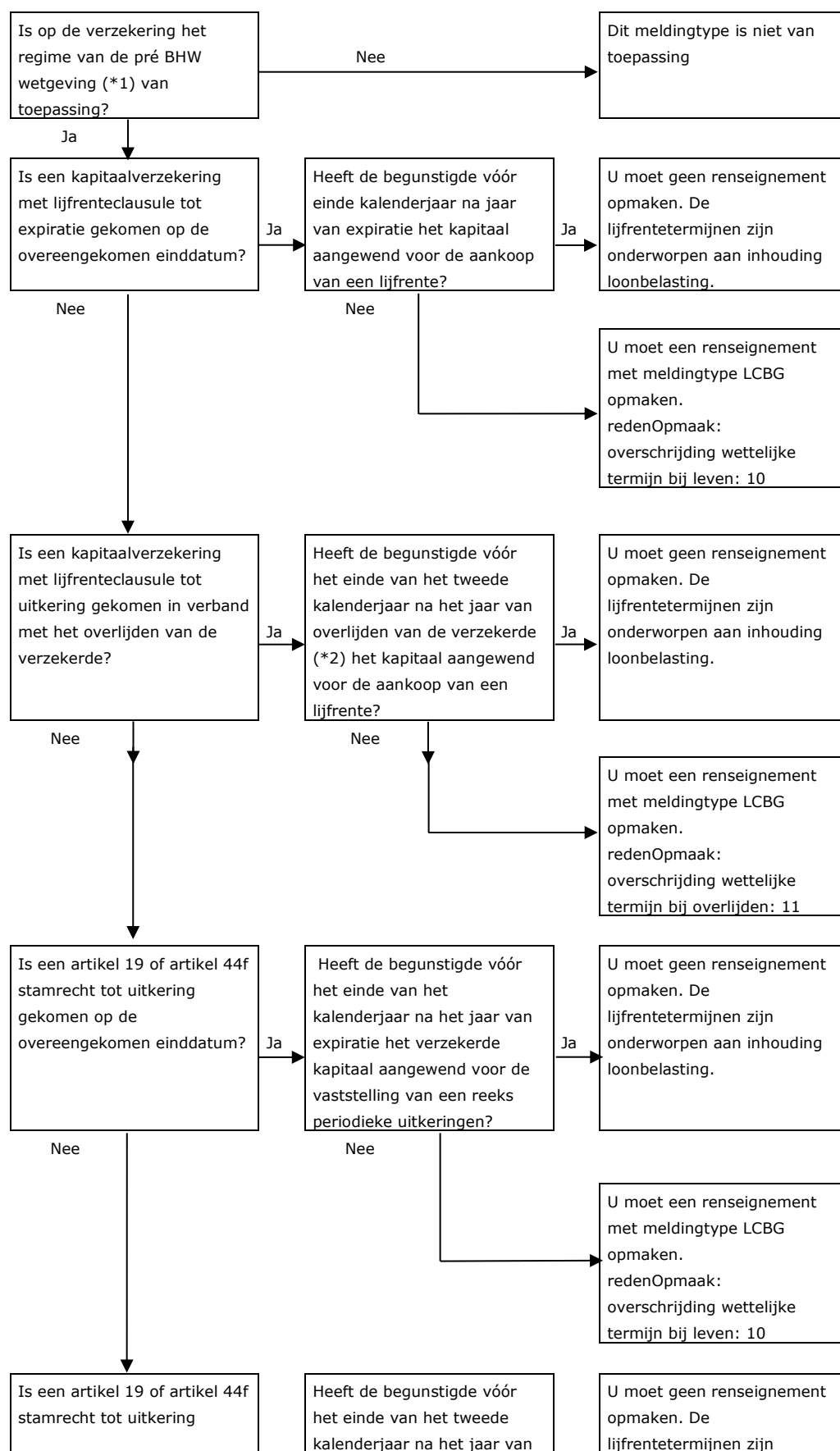


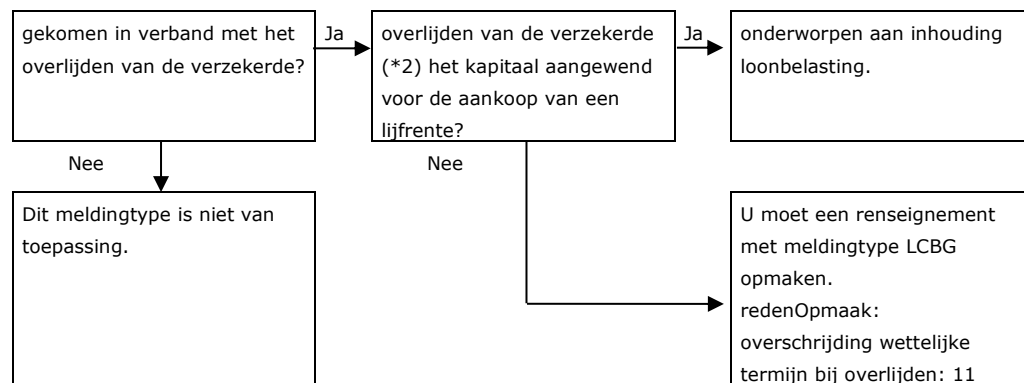
periode 1 januari 2001 tot  
expiratie)

worden gerenseigneerd met  
meldingtype LSBR.

- 1) Van een verhoging is geen sprake als de premie wordt verhoogd op basis van een contractueel overeengekomen optie- of indexclausule.  
Er is wel sprake van verhoging als de looptijd wordt verlengd en in die verlengingsperiode premie wordt betaald. De eerbiedigende werking gaat verloren na de eerste premiebetaling in de verlengingsperiode.

## Deel 2, overschrijding wettelijke termijn





- 1) Als de polis na 1 januari 2001 is aangepast aan de wetgeving 2001 met het doel om de premie, die na die datum is betaald, in aftrek te kunnen brengen moeten de rechten worden gesplitst. Het pré BHW regime blijft van toepassing op de rechten die voortvloeien uit de voor 1 januari 2001 betaalde premies.
- 2) Als een verzekeraar niet binnen de wettelijke termijn na het overlijden op de hoogte wordt gesteld van het overlijden en de belanghebbende niet op de hoogte is van het bestaan van de lijfrente gaat de wettelijke termijn in vanaf het tijdstip waarop de verzekeraar dan wel de belanghebbende de relevante informatie heeft verkregen.

#### 4.3.9.2 *LSBR: Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente*

##### *Reden opmaak renseignement*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat de voorwaarden zijn geschonden van:

- een onder de regels van de brede herwaardering (BHW) vallende lijfrente verzekering, of
- een onder de regels van de wetgeving 2001 vallende lijfrenteverzekering, of
- een verzekering die recht geeft op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid.

Met als gevolg dat negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening in aanmerking moeten worden genomen en revisierente verschuldigd is.

##### **Let op 1!**

In geval van periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid wegens invaliditeit, ziekte of ongeval gaat het uitsluitend om verzekeringen die hetzij door een individueel persoon zijn gesloten of door individuele personen collectief zijn gesloten. In laatstbedoelde situatie zal in het algemeen de individuele persoon als verzekeringnemer in de polis zijn opgenomen. Het gaat hierbij dus niet om verzekeringen die onderdeel uitmaken van het loon. In laatstbedoelde situatie zal in het algemeen de werkgever als verzekeringnemer in de polis zijn opgenomen.

Maak alle berekeningen per betrokkene bij de verzekering, in combinatie met één meldingstype. Als er twee of meer gerechtigden zijn kunt u dus niet volstaan met een berekening waarbij u de polistotalen gebruikt.

##### **Let op 2!**

In het geval een melding opgemaakt moet worden in verband met overschrijding van de wettelijke termijn, vult u in de rubriek **totaalPremies** het bedrag van € 1,- in.

*Wat wordt verstaan onder schending van een lijfrente of onder schending van een recht op periodieke uitkeringen of verstrekkingen bij arbeidsongeschiktheid?*

Onder schending wordt verstaan: alle handelingen met een verzekering die leiden tot omstandigheden als bedoeld in artikel 3.133, tweede en derde lid, Wet IB 2001 met uitzondering van afkoop. Afkoop van een lijfrente wordt onderworpen aan inhouding van loonbelasting.

##### **Voorbeeld verboden handeling**

Bij het omzetten van een langjarige losse nabestaandenlijfrente met gelijkblijvende premie naar een erfrente, dienen de (reserve-)waarde en de betaalde premies te worden gerenseigneerd. (Code aardSchending: 7).

##### *De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren*

Dit renseignement moet worden opgemaakt als:

- a) de regels van een lijfrente worden geschonden, of als
- b) de regels van een recht op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid worden geschonden.

##### **Let op 3!**

Er hoeft geen renseignement opgemaakt te worden als een belastingplichtige in het kader van de verdeling van een gemeenschap bij echtscheiding of scheiding van tafel en bed, ter voldoening of afkoop van een alimentatieverplichting dan wel ter voldoening aan een verplichting tot verevening van pensioenrechten de verzekering vervreemdt of toebedeelt aan zijn ex-echtgenote dan wel de ex-echtgenote onherroepelijk begunstigde wordt.

Het gaat hierbij dus niet om lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid waarop de regels van het pré-brede herwaarderingsregime van toepassing zijn (zie ook par. 4.3.9.1).

##### **Uitzondering:**

Als de eerbiedigende werking van artikel 75 Wet op de inkomstenbelasting 1964 uitsluitend is vervallen vanwege het feit dat de verzekeringnemer/begunstigde heeft geopteerd voor het nieuwe

regime en hij u hiervan niet op de hoogte heeft gesteld dan kunt u hiermee geen rekening houden. U renseigneert in dat geval alsof de eerbiedigende werking nog steeds van toepassing is.

#### *Begunstigde is niet natuurlijk persoon*

In de situatie waarin de begunstigde van een expirerende lijfrente een niet-natuurlijk persoon is (en deze de begunstiging heeft aanvaard), vindt een verboden handeling plaats op het moment direct voorafgaande aan het overlijden van de verzekerde (bij in leven zijn van de verzekerde: op de einddatum). U renseigneert dit met code [aardSchending] nummer "8". Dit is anders als gebruik wordt gemaakt van de goedkeuring in onderdeel 4.2.1 uit het besluit nr. BKL2012/283M.

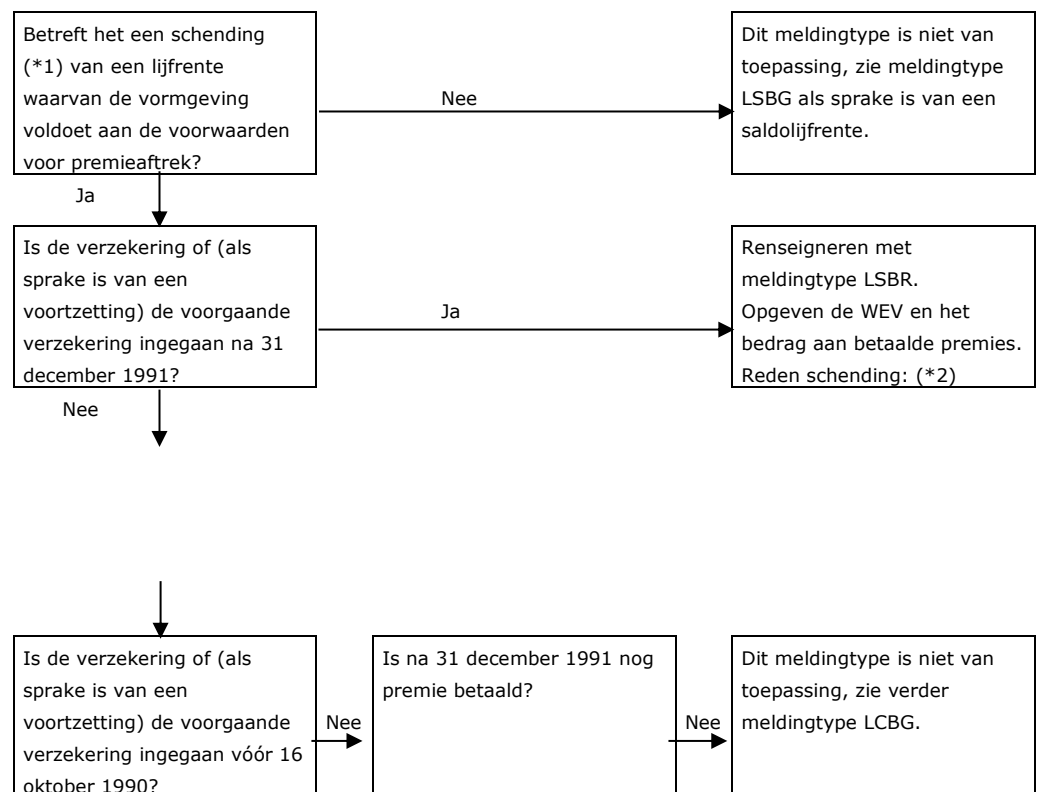
#### *Samenloop uiterste ingangsdatum bij leven en wettelijke termijn*

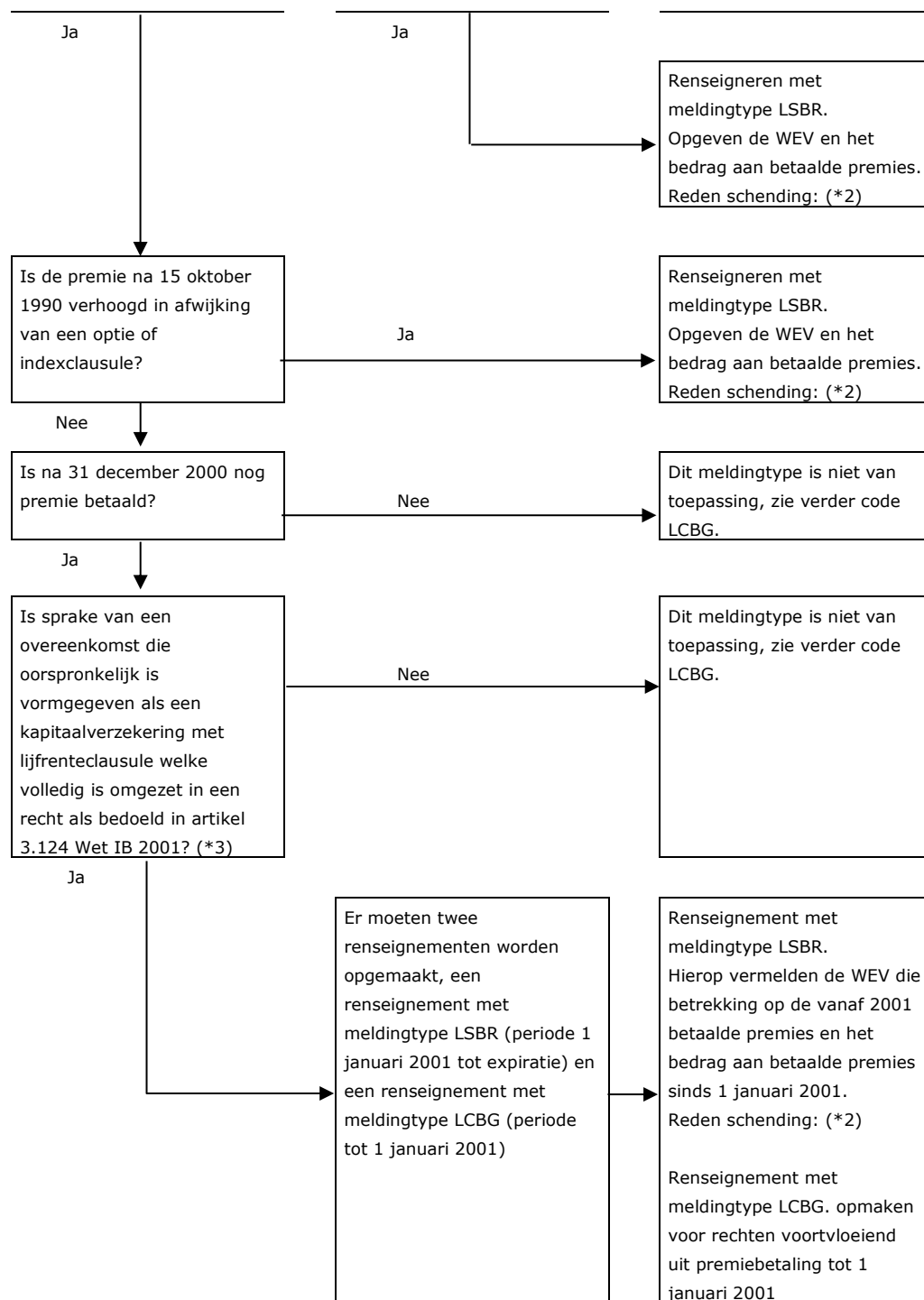
Er is geen sprake van een schending van voorwaarden in geval een gerichte lijfrente de lijfrente-ingangsdatum bereikt in het vijfde jaar volgend op het jaar waarin de verzekeringnemer de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet leeftijd bereikt (hierna: pensioengerechtigde leeftijd) en de lijfrente op 31 december van dat jaar nog niet is vormgegeven en vastgesteld. Bij het vormgeven en vaststellen van de lijfrente mag de wettelijke termijn in acht worden genomen. Deze termijn eindigt op 31 december van het jaar volgend op het vijfde jaar na het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, van de verzekeringnemer, mits de einddatum van de gerichte lijfrente ook ligt in het vijfde jaar volgend op het jaar van het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd.

Twee voorbeelden om dit te verduidelijken:

- Geboortedatum 1 januari 1953; recht op AOW op 1 mei 2019; tevens de expiratedatum van de lijfrenteverzekering. Overschrijding van de wettelijke termijn op 31 december 2020.
- Geboortedatum 1 januari 1953; recht op AOW op 1 mei 2019 gerichte lijfrente kent als einddatum 1 oktober 2024. Overschrijding van de wettelijke termijn op 31 december 2025.

#### *4.3.9.2.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting*





- 1) Onder schendingen wordt verstaan de handelingen genoemd in artikel 3.133, tweede lid, Wet IB 2001 met uitzondering van afkoop of overdracht van de verzekering aan een andere verzekeraar en aan de ontvangende verzekeraar in het kader van de stroomlijningsovereenkomst een overdrachtsformulier is gezonden dan wel de ontvangende verzekeraar op andere wijze is geïnformeerd.
- 2) Als code schending vermeldt u het hierna vermelde nummer dat staat voor de betreffende handeling die heeft plaatsgevonden:
  - Code 7: Aanspraak artikel 3.124, lid 1, ond. b en/of ond. c Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. A Wet IB 2001);
  - Code 8. Aanspraak 3.125 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (3.133, lid 2, ond. B Wet IB 2001);
  - Code 9. Aanspraak stakingswinst- of fiscale oudedagslijfrente wordt gewijzigd en als gevolg



daarvan zou een lager bedrag aan premie aftrekbaar zijn geweest (3.133, lid 2, ond. C Wet IB 2001);

- Code 10. Aanspraak 3.124 wordt vervreemd (3.133, lid 2, ond. D Wet IB 2001);
- Code 11. Aanspraak 3.124 wordt formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (3.133, lid 2, ond. E Wet IB 2001);
- Code 12. Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, ond. a, onder 1°, ond. b of ond. D Wet IB 2001, ter verwerving van pensioenrechten in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland teneinde een pensioenbreuk als gevolg van deze aanvaarding te voorkomen (3.133, lid 2, ond. H Wet IB 2001);
- Code 13. Lijfrenteverplichting en/of verzekerde periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, ond. a, onder 1°, ond. b of ond. D Wet IB 2001 (3.133, lid 2, ond. I Wet IB 2001);
- Code 14. Aanspraak wordt ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar of een buitenlands pensioenfonds (3.133, lid 2, ond. J Wet IB 2001);
- Code 15. Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal bij in leven zijn op de einddatum;
- Code 16. Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal als gevolg van overlijden/Wijziging recht op periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid in een recht op uitkering ineens of vast aantal termijnen.
- Code 26. Wijziging recht op periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid in een recht op uitkering ineens of vast aantal termijnen.

**Let op!** Code 26 is alleen van toepassing voor inkomensverzekeraars

- 3) Deze vraag heeft betrekking op verzekeringen die oorspronkelijk zijn vormgegeven als een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule en in verband met de wetwijzigingen per 1 januari 2001 volledig zijn omgezet in een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124 Wet IB 2001. Op deze verzekering is voor een deel het regime van de pré-brede herwaardering van toepassing en voor een ander deel het regime van de wetgeving 2001. Voor verzekeringen die in 2001 zijn gesplitst, en dus afzonderlijk vormgegeven, is deze vraag niet van toepassing.

#### 4.3.9.3 *LSBV: Lijfrente Schending Belast Verzekeraar*

##### *Reden opmaak renseignement*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat:

- een saldolijfrente geheel of gedeeltelijk is gedeclausuleerd en in de omzettingsswaarde een rentebestanddeel is begrepen.

Onder een saldolijfrente wordt verstaan:

- *een op 13 september 1999 bestaande verzekering die recht geeft op periodieke uitkeringen mits de premie voor deze verzekering op geen enkele wijze in aanmerking kon worden genomen bij de bepaling van het belastbare inkomen, de zogenoemde saldolijfrente*

##### *De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren*

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als een op 13 september 1999 bestaande saldoperiodieke uitkering (saldolijfrente) wordt omgezet in een kapitaalverzekering (declausulering voor de verstreken looptijd).

Renseignering vindt alleen plaats als de omzettingsswaarde verhoogd met eerdere uitkeringen, inclusief afkoopsommen, meer bedraagt dan het bedrag van de betaalde premies.

##### **Toepassing saldomethode**

Een uitkering uit een zogenoemde saldolijfrente is belast voor zover het totaalbedrag van de uitkeringen het bedrag van de betaalde premie overtreft. Als de verzekering tevens voorziet in een kapitaalsuitkering (bijvoorbeeld bij vooroverlijden) mag alleen het deel van de premie dat betrekking heeft op de

rechten die voorzien in periodieke uitkeringen in aanmerking worden genomen.

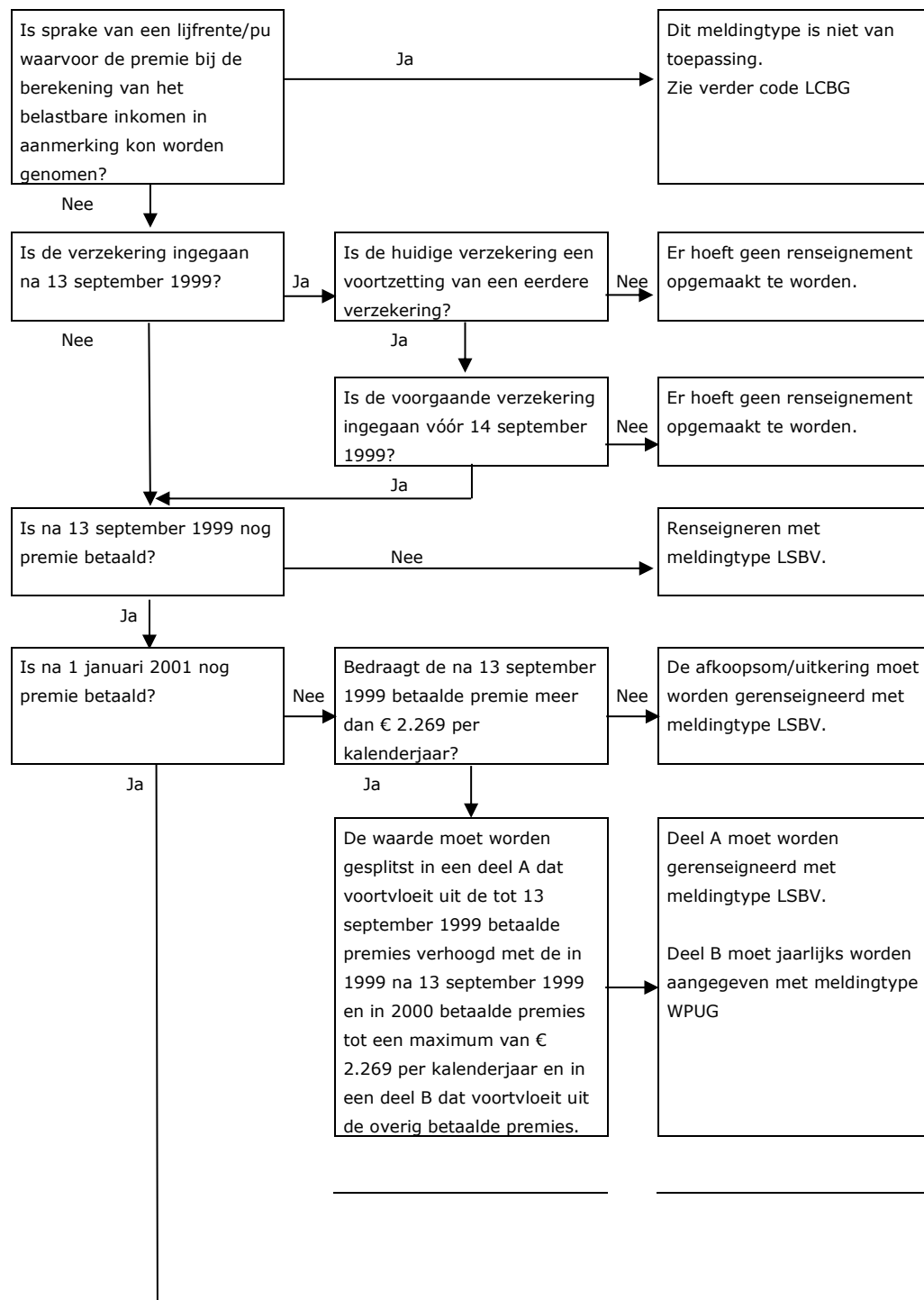
**Let op!**

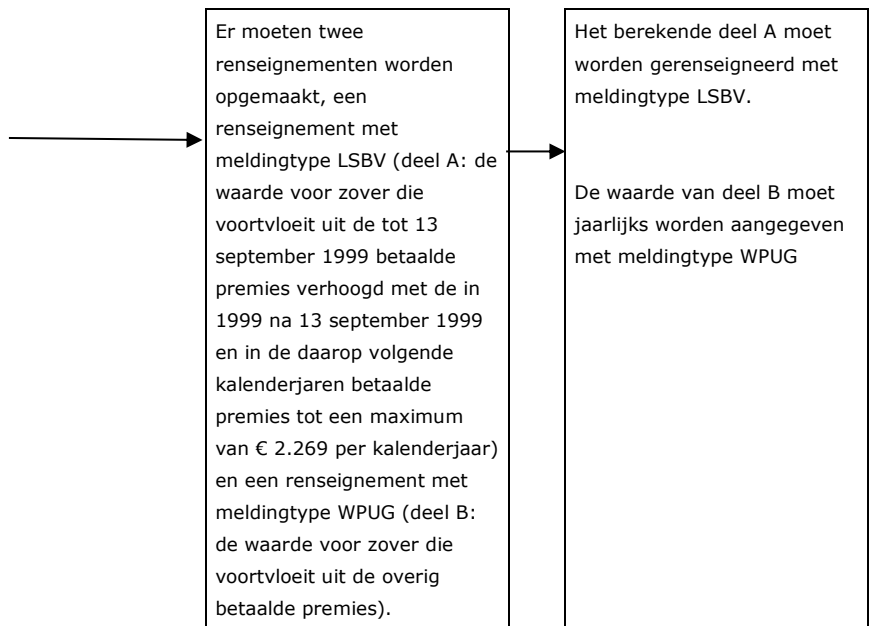
Als een zogenoemde saldolijfrente wordt gesplitst in meerdere rechten moet aan elk recht een evenredig deel van de premie worden toegerekend. De premie moet ook worden gesplitst als de oorspronkelijke overeenkomst geheel is beëindigd en de afkoopwaarde (of het verzekerde kapitaal) gedeeltelijk is uitgekeerd in contanten en gedeeltelijk is aangewend voor een nieuwe verzekering

*Tijdstip opmaken renseignement*

Zie paragraaf 4.3 van dit deel van de Handleiding.

**4.3.9.3.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting**





#### 4.3.9.4 NLSB: NettoLijfrente Schending Belast

##### *Reden opmaak rapportering*

Met dit rapportering geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat de voorwaarden van:

- een nettolijfrenteverzekering zijn geschonden.

Als gevolg van de schending vervalt de waarde vrijstelling box 3 en zal er een sanctieheffing plaatsvinden. Onderdeel van de berekening van de hoogte van de sanctie is het aantal jaren waarvoor de waarde vrijstelling van de nettolijfrente (art. 5.16 Wet IB 2001) is genomen.

##### **Let op!**

Het gaat hierbij dus niet om zogenoemde box 1 lijfrenten. Zie voor die lijfrenten de meldingstypes LCBR en LSBR.

Rapportering kan achterwege blijven wanneer in het jaar van afsluiten van de nettolijfrente verzekering een verboden handeling wordt verricht, tenzij sprake is van een fiscaal gefaciliteerde voortzetting van een nettolijfrenteverzekering/ nettolijfrentespaarrekening, -beleggingsrecht.

##### *De gebeurtenis of handeling die u moet rapporteren*

Dit rapportering moet worden opgesteld als de regels van een nettolijfrente worden geschonden.

##### *Wat wordt verstaan onder schending van een nettolijfrente*

Met betrekking tot een nettolijfrente kunnen de onderstaande schendingen worden onderscheiden. Zie voor het gebruik van de juiste code, om de aard van de schending aan te geven ook Tabel 8: Aard Schending, in paragraaf 0.

##### 1. Onder schending wordt verstaan:

Alle handelingen met een verzekering die leiden tot omstandigheden als bedoeld in artikel 5.16c, eerste lid, Wet IB 2001. In dit artikel worden de volgende omstandigheden opgesomd:

- Een aanspraak als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (art. 5.16c, lid 1, ond. a, Wet IB 2001). U maakt een rapportering op met meldingstype NLSB met [aardSchending] '19'.

- Een aanspraak als bedoeld in artikel 5.16 is afgekocht of vervreemd (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingtype NLSB met [aardSchending] '20'.
  - Een aanspraak als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001 is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid geworden (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingtype NLSB met [aardSchending] '21'.
  - Een lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 5.16a Wet IB 2001 (art. 5.16c, lid 1, ond. c, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingtype NLSB met [aardSchending] '22'.
2. Ook is sprake van schending als er meer premie is betaald dan wettelijk is toegestaan. U maakt een renseignement op met meldingtype NLSB met [aardSchending] '25'

Als op één polis twee of meer nettolijfrenten zijn verzekerd, bijvoorbeeld een netto-oudedagslijfrente en een netto nabestaandenlijfrente en slechts de voorwaarden van een (of enkele) nettolijfrente(n) wordt of worden geschonden, dan alleen de gegevens over de nettolijfrente(n) vermelden die is (zijn) geschonden.

#### 4.4 Jaaraanlevering Waardegegevens

Waardegegevens van verzekeringen en van premiedepots die behoren tot de heffingsgrondslag in box 3 moeten worden gerenseigneerd gedurende het kalenderjaar waarop de waardegegevens betrekking hebben. De uiterste aanleverdatum voor 'box 3 waarden' is 30 april — dus aanlevering vóór 1 mei — van het lopende kalenderjaar. Als peildatum voor de waardebepaling geldt 1 januari.

De volgende gegevens worden gerenseigneerd vóór 1 mei van kalenderjaar waarop ze betrekking hebben:

1. De waarden van kapitaalverzekeringen, niet zijnde kapitaalverzekeringen eigen woning. Hiervoor gelden in sommige gevallen uitzonderingen of ondergrenzen; zie hierna. Als de waarde beneden een ondergrens blijft, heeft geen renseignering van de waarde plaats te vinden. U renseigneert niet de waarde van een kapitaalverzekering die valt onder onderdeel AL, eerste lid, eerste volzin, hoofdstuk 2, Invoeringswet Wet IB 2001 (kapitaalverzekeringen die op 31 december 2000 al op weg waren naar een belaste uitkering; deze horen verplicht tot box 1).

Uitzonderingen hierop zijn:

- a) Het renseigneren van de waarde van verzekeringen die uitsluitend een kapitaal ineens uitkeren bij invaliditeit, ziekte of ongeval, zoals bedoeld in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel c, Wet IB 2001, dient achterwege te blijven.
- b) De waarde van meeverzekerde rechten op premievrijstelling bij invaliditeit. Zie voor een toelichting op begrip waarde economisch verkeer ook paragraaf 4.1.3.
- c) Van los gesloten — niet meeverzekerde — overlijdensrisicoverzekeringen, waaronder begrepen de afkoopbare natura-uitvaartverzekering, mag renseignering van de waarde voor de inkomstenbelasting achterwege blijven indien de waarde daarvan niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, Wet IB 2001.  
Bij een overlijdensrisicoverzekering op twee levens moet per verzekerde afzonderlijk te worden getoetst of dit bedrag wordt overschreden. Wanneer dat voor ten minste één van de verzekerden het geval is, dan renseigneert u de waarde van de gehele verzekering.

Een overlijdensrisicoverzekering waarbij ook een verzekerde winstuitkering bij in leven blijven is meeverzekerd, is formeel aan te merken als een overlijdensrisicoverzekering in combinatie met een verzekering bij leven. Aangezien de winst op dergelijke polissen niet gegarandeerd is, kunt u deze verzekering uit praktisch oogpunt beschouwen als een zuivere, losse overlijdensverzekering.

- d) Van kapitaalverzekeringen gesloten vóór 15 september 1999 mag renseignering van de waarde ten behoeve van de inkomstenbelasting achterwege blijven indien de waarde daarvan niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 5.10, eerste lid, onder a, Wet IB 2001. Omwille van de eenvoud kunt u voor de toets aan de datum 15 september 1999 uitgaan van de op de polis oorspronkelijk genoemde ingangsdatum.
  - e) Van erfrenten die als zelfstandige verzekering zijn gesloten mag renseignering ten behoeve van de inkomstenbelasting achterwege blijven zolang de erfrente nog niet is ingegaan en de overeenkomst is gesloten tegen periodieke premiebetaling met een premieverschuldigheid van maximaal één jaar (niet tegen koopsomstorting). Zie voor uitzonderingsgevallen waarin een erfrente wel moet worden gerenseigneerd hetgeen is opgemerkt in paragraaf 4.1.3, onderdeel d.
2. De waarden van alle rechten op periodieke uitkeringen die tot de grondslag van de vermogensrendementsheffing in box 3 behoren.
- Let op!**  
U renseigneert niet de waarde van rechten op periodieke uitkeringen die wat vormgeving betreft zijn aan te merken als inkomensvoorzieningen waarvan de betaalde premies voor premieaftrek in aanmerking komen. Niet relevant hierbij is of de premies door de verzekeringnemer al dan niet daadwerkelijk ten laste van zijn inkomen zijn gebracht.
3. De waarden van premiedepots. Zie voor de waardering van premiedepots paragraaf 4.4.1.2
4. Waarden die moeten worden aangeleverd in het kader van doorlevering internationale gegevensuitwisseling. Zie paragraaf 4.2.

#### 4.4.1 Vermogensvoorzieningen

##### 4.4.1.1 WKAP: Waarde KAPitaalverzekering

Hieronder vallen in beginsel alle kapitaalverzekeringen die niet zijn vormgegeven als een kapitaalverzekering eigen woning, dus ook de kapitaalverzekeringen die voor 1 januari 2001 tot stand zijn gekomen. Tot de grondslag van het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) behoren niet de kapitaalverzekeringen waarvoor op grond van onderdeel AL, eerste lid, eerste volzin, Invoeringswet IB 2001 de bepalingen van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 integraal van toepassing blijven. Deze kapitaalverzekeringen waren op 31 december 2000 'niet op weg' naar een vrijstelling en behoren tot box 1. De waarde van laatstbedoelde kapitaalverzekeringen moet u dus niet renseigneren met meldingtype WKAP.

Een kapitaalverzekering waarvan de 'expiratedatum bij in leven zijn' is bereikt, terwijl is overeengekomen dat het geëxpireerde kapitaal zal worden uitgekeerd in een vaststaand aantal termijnen, vormt fiscaal geen recht op periodieke uitkeringen maar blijft een kapitaalverzekering. De zogenoemde erfrente is een voorbeeld van een dergelijke kapitaalverzekering die, ten gevolge van overlijden, in termijnen uitkeert. De waarde van beide rechten moet worden gerenseigneerd met meldingtype WKAP.

### *Vrijstelling AN*

U moet bij meldingstype WKAP aangeven of al dan niet recht bestaat op de vrijstelling van onderdeel AN van de invoeringswet IB 2001. U beoordeelt dit uitsluitend op basis van de gegevens van de verzekering waarvan u de waarde opgeeft en houdt dus geen rekening met de mogelijkheid dat een deel van de vrijstelling reeds kan zijn verbruikt.

### **In welke situaties bestaat recht op de vrijstelling?**

Er bestaat recht op de vrijstelling van onderdeel AN, Invoeringswet Wet IB 2001, als de kapitaalverzekering bestond op 14 september 1999 en bovendien na 13 september 1999:

- het kapitaal niet is verhoogd anders dan op grond van een in de overeenkomst opgenomen gebruikelijke index- of optieclausule, en
- de looptijd niet is verlengd.

### *Renseigneringsgrens*

Renseignering van de waarde van een kapitaalverzekeringen kan achterwege blijven als de kapitaalverzekering is ingegaan vóór 15 september 1999 en de waarde niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001. Het in die bepaling opgenomen bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd en in de tweede helft van december officieel gepubliceerd. U kunt bij het maken van de selecties daarom uitgaan van het geldende bedrag per 1 januari van het kalenderjaar waarover u de renseignementen op moet maken. Als u de selectieregels/kaders voor de selectie van de genoemde WKAP-renseignementen niet meer kunt aanpassen als het geïndexeerde bedrag per 1 januari van dat jaar bekend is, kunt u ook uitgaan van het bedrag dat geldt per 1 van het voorgaande jaar.

Ook hoeft u geen renseignement op te maken voor kapitaalverzekeringen die uitsluitend voorzien in een kapitaal bij overlijden, waaronder begrepen afkoopbare natura-uitvaartverzekeringen, en de waarde niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001. In verband met de toets van de grens van artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001 zijn grofweg twee groepen te onderscheiden:

1. De verzekeringen die uitsluitend een kapitaal uitkeren bij overlijden van de belastingplichtige, zijn partner of een bloed- of aanverwant, dan wel op prestaties in natura ter zake van de verzorging van een uitvaart (zuivere overlijdensrisicoverzekeringen en zgn. 'begrafenispolissen'). Voor de laatste groep geldt dat het om afkoopbare verzekeringen gaat. Immers voor de niet afkoopbare natura-uitvaartverzekeringen geldt geen renseigneringsplicht; zie in dit verband paragraaf 2.2.1.2.

Voor bovengenoemde verzekeringen geldt als het ware een dubbele toets. Eerst wordt per verzekerde beoordeeld wat het verzekerde bedrag is. Komt dat verzekerde bedrag uit boven het bedrag van artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001, dan berekent u voor die polis de waarde per verzekeringnemer en toetst opnieuw of per verzekeringnemer de waarde uitkomt boven het bedrag van artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001. Voor die verzekeringnemer waarvoor de waarde uitkomt boven het bedrag van artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001 renseigneert u de waarde.

2. Alle tot box 3 behorende kapitaalverzekeringen van vóór 15 september 1999. Voor deze groep geldt maar een toets. Per verzekeringnemer moet per polis getoetst worden of de waarde uitkomt boven het bedrag van artikel 5.10, eerste

lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001. Als dat zo is renseigneert u voor die polis de waarde. Is dat niet zo, dan hoeft u de waarde niet te renseigner.

Onder waarde wordt verstaan de waarde inclusief de bijgeschreven winstdeling.

#### 4.4.1.2 *WDEP Waarde premieDEPot*

U renseigneert jaarlijks de waarde van het premiedepot naar de toestand op 1 januari van dat lopende kalenderjaar.

U renseigneert het tegoed met de meldingtype WDEP op naam van de gerechtigde tot het depot. In het algemeen zal de verzekeringnemer de gerechtigde zijn. In uitzonderingsituaties kan een derde de gerechtigde van het depot zijn. In dat geval renseigneert u op naam van deze gerechtigde.

Ingeval de verzekeringnemer/depothouder — niet zijnde de verzekerde persoon op de aan het depot gekoppelde verzekering — komt te overlijden, gaan de depotrechten over op de rechthebbende erfgenamen. Een premiedepot behoort tot de heffingsgrondslag van box 3, zodat daarvoor jaarlijks onder meer een waardeerseignement moet worden opgemaakt met meldingtype WDEP. Na het overlijden van de verzekeringnemer/depothouder moet worden gerenseigneerd op naam van de afzonderlijke rechthebbende erfgenamen.

Indien niet alle gegevens omtrent de afzonderlijke gerechtigdheid van de erfgenamen bij de verzekeraar bekend zijn, mag de verzekeraar voor de renseignering uitgaan van een gelijkeverdeling over het aantal – bij de verzekeraar bekende – erfgenamen. Ingeval na overlijden van de depothouder niet duidelijk is wie gerechtigde is: zie paragraaf 3.1.3 van dit deel van de Handleiding.

#### *Renseignering op depot- of polisnummer*

De waarde van het premiedepot wordt op depotnummer gerenseigneerd. Echter, in geval een verzekeraar zijn renseigneringssysteem zo heeft ingericht dat het premiedepot op het daaraan gekoppelde polisnummer wordt gerenseigneerd, dan is renseignering op dit polisnummer ook toegestaan.

#### 4.4.2 *Inkomensvoorziening*

U moet alleen een renseignement met meldingtype WPUZ en WPUG opmaken als en voor zover het recht, uitsluitend beoordeeld op basis van de vormgeving van de polis, behoort tot de grondslag van het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3). De bedoelde overeenkomsten zijn in de praktijk vaak opgemaakt als een gerichte of zuivere lijfrenteovereenkomst, echter met opzet is niet voldaan aan een of meer voorwaarden van de fiscaal gefaciliteerde gerichte of zuivere lijfrente. De overeenkomst komt dus bewust niet in aanmerking voor lijfrentepremie-aftrek.

#### **Let op!**

U renseigneert dus niet de waarde van rechten die wat vormgeving betreft zijn aan te merken als inkomensvoorzieningen waarvan de betaalde premies voor premieaftrek in aanmerking komen, en evenmin het (deel van een) recht dat op grond van het overgangsrecht behoort tot de grondslag van box 1. Voor de renseignering is het niet relevant of door de verzekeringnemer de premies al dan niet daadwerkelijk ten laste van zijn inkomen zijn gebracht.

Met de meldingtypen WPUZ en WPUG renseigneert u de 'Waarde Economisch Verkeer' van de rechten die zijn opgebouwd met:

- alle premies, als die verzekering tot stand is gekomen na 31 december 2000, of
- premiestortingen na 13 september 1999, voor zover deze per kalenderjaar meer bedragen dan € 2.269 als die verzekeringen voor 1 januari 2001 tot stand zijn gekomen.

#### **Let op!**

Met ingang van 1 januari 2010 vindt de fiscale behandeling van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule waarvoor de eerbiedigende werking van het fiscale regime van vóór 1992 (pré BHW) geldt, op grond van de Wet IB 2001 en de Invoeringswet Wet IB 2001 volledig in box 1 plaats en behoeft de waarde ervan niet meer te worden gesplitst in een box 1- en box 3-gedeelte! Hetgeen hiervoor is opgemerkt in verband met de € 2.269-regel, is dan ook niet van toepassing op de kapitaalverzekering met lijfrenteclausule.

#### 4.4.2.1 *WPUZ: Waarde Periodieke Uitkering Zuiver*

Onder een zuivere lijfrente/periodieke uitkering wordt verstaan een lijfrente/periodieke uitkering waarvan de hoogte van het uit te keren bedrag vaststaat. Het kan hierbij gaan om ingegane en uitgestelde zuivere lijfrenten/periodieke uitkeringen. De [waardeEconomischverkeer] van dergelijke zuivere lijfrenten/periodiek uitkeringen bepaalt u met artikel 19 UBIB 2001.

#### 4.4.2.2 *WPUG: Waarde PeriodiekeUitkering Gericht*

Met de Meldingtype WPUG moet u de waarde renseigneren van een verzekering die recht geeft op een (lijfrente)kapitaal dat:

- moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/pu, of
- moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/pu.

#### 4.4.3 *Buitenlandposities*

##### 4.4.3.1 *EXPB: EXPIratie Buitenlandpositie*

Een renseignement met meldingtype EXPB moet u opmaken als een verzekering of het premiedepot wordt beëindigd en aan de volgende twee voorwaarden wordt voldaan:

1. voor die persoon is, door u, over het voorgaande kalenderjaar, een renseignement met de meldingtype WKAP, WPUG, WPUZ, WDEP of WNLV, opgemaakt, en
2. a) die persoon heeft ten tijde van de beëindiging zijn fiscale woonland in het buitenland (dit land is deelnemer aan de CRS/DAC II),  
b) danwel het betreft een 'specified US person'.

Een melding EXPB wordt opgemaakt in de volgende situaties;

- Als de verzekering op de einddatum tot uitkering komt
- Als sprake is van een afkoop
- Bij beëindiging van een verzekering door het overlijden van de verzekerde

#### **Let op!**

De overgang van de opbouwfase van een verzekering naar uitkeringsfase wordt niet gezien als een 'beëindiging'. Fiscaal gezien is er door de overgang naar de uitkeringsfase geen ander product ontstaan dan tijdens de opbouw al bestond. Dezelfde situatie doet zich ook voor bij een echtscheiding. Ook als een verzekering verdeeld wordt over de beide ex-echtlieden wordt dit niet gezien als een 'beëindiging'. Fiscaal gezien is er door de verdeling geen nieuwe aanspraak ontstaan.

Merk op dat dit renseignement ook moet plaats vinden als geen rentebestanddeel in de uitkering aanwezig is. Meldingtype EXPB kent geen waarde element als u moet renseigneren als gevolg van uitsluitend de bepalingen in het verdrag CRS (daarin is bepaald dat 'een signaal' moet worden gegeven). Meldingtype EXPB kent wel een waarde element als u moet renseigneren als gevolg van de FATCA bepalingen. In dat geval moet u het uitgekeerde bedrag vermelden van de verzekeringsovereenkomst, rekening houdend met de ondergrens genoemd in bijlage 2.

Zie de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB) voor een overzicht van de aan CRS deelnemende landencodes.



#### 4.4.3.2 *WNLV: Waarde NettoLijfrenteVerzekering*

Voor de waarden van nettolijfrente verzekeringen die voldoen aan de fiscale regelgeving geldt dat de waarde is vrijgesteld voor box 3. Echter er bestaat een internationale renseigneringsverplichting voor wat betreft de waarde van een dergelijke nettolijfrente verzekering als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- de gerechtigde tot de uitkering zijn/haar fiscale woonland in het buitenland heeft, dan wel een 'specified US person' betreft, en
- een renseigneringsverplichting geldt in het kader van CRS respectievelijk FATCA.

Als aan alle twee de voorwaarden is voldaan, moet de waarde van de betreffende nettolijfrente verzekering per 1 januari van het betreffende te renseigner kalenderjaar worden aangeleverd (zie ook par. 4.1.3 voor de 'Waarde Economisch Verkeer', en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling (waaronder de renseigneringsgrenzen)).

### 4.5 **Jaaraanlevering Premiegegevens**

Premiegegevens van verzekeringen moeten worden gerenseigneerd na afloop van het kalenderjaar waarop de premiegegevens betrekking hebben. De uiterste aanleverdatum van dergelijke gegevens is wettelijk vastgesteld op 31 januari — dus vóór 1 februari — volgend op het betreffende kalenderjaar.

Van de in een kalenderjaar betaalde of de in een kalenderjaar verschuldigde premies levert u uitsluitend het jaartotaal aan. De volgende gegevens worden gerenseigneerd na afloop van het jaar waarop ze betrekking hebben en wel vóór 1 februari van dat jaar:

- de in het kalenderjaar in totaal rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde (indien premiebetaling via een tussenpersoon plaatsvindt: de verschuldigde) premies voor lijfrenten (box 1);
- de in het kalenderjaar in totaal rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde (indien premiebetaling via een tussenpersoon plaatsvindt: de verschuldigde) premies voor andere rechten die zijn aan te merken als inkomensvoorziening (box 1);
- de in het kalenderjaar in totaal aan de verzekeraar betaalde premie voor een nettolijfrente als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001 (box 3 vrijgesteld).

#### *Renseigneert u de betaalde of de verschuldigde premies?*

Bepalend voor het aanleveren van de rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde premies over een bepaald kalenderjaar, is de datum van ontvangst van de betaalde premies.

Bepalend voor het aanleveren van de door tussenkomst van een tussenpersoon betaalde premies, zijn de in een kalenderjaar verschuldigd geworden premies.

#### *Op wiens naam moet gerenseigneerd worden*

Premies voor lijfrenten en premies voor aanspraken op periodieke uitkeringen worden gerenseigneerd op naam van degene die de premie verschuldigd is. Dit zal in het algemeen de verzekeringnemer zijn.

Voor een productnummer samen met een 'productId' in combinatie met meldingstype wordt één renseignement opgemaakt. Als er twee of meer premieschuldigen zijn, maakt u dus één renseignement voor een productnummer samen met een 'productId' per meldingstype. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen als de verzekeringnemer (premieschuldige) voor de oudedagslijfrente een ander is dan de verzekeringnemer (premieschuldige) voor de nabestaandenlijfrente. Mocht zich een dergelijke situatie voordoen, dan moet op de melding de premie worden vermeld die elke betreffende persoon verschuldigd is.

### *Betaling lijfrentepremies in afwijking van de contractuele betaaldatum*

Hierboven is aangegeven dat de in een kalenderjaar rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde premie moet worden gerenseigneerd. Onder betaalde premie wordt verstaan, de premie die omstreeks de in de lijfrentepolis opgenomen vervaldatum wordt betaald. Als een verzekeringnemer ver vóór de vervaldatum één of meer premies vooruitbetaalt, dan merkt u deze premie uitsluitend als betaalde premie aan voor zover u deze premie ook als verzekeringspremie in uw administratie verwerkt. Als u de premie in uw administratie geheel of gedeeltelijk als depot verwerkt, dan merkt u de premie pas aan als betaalde lijfrentepremie op de datum waarop u de betaling als premie behandelt.

#### **Let op!**

Vooruitbetaalde premies behoeven pas als zijnde betaald te worden gerenseigneerd ingeval deze zijn opgenomen in het betalingssysteem van de verzekeraars.

### *Premiebetaling via een tussenpersoon*

Als de premie met tussenkomst van een tussenpersoon wordt betaald dan renseigneert u uitsluitend de verschuldigde premie.

Weet u dat ten tijde van het opmaken van het renseignement dat (een deel van) de premie niet is betaald, dan renseigneert u de verschuldigde premie minus de niet betaalde premie.

Zoals hiervoor reeds is weergegeven moet u zo spoedig mogelijk nadat u kennis heeft gekregen van het feit dat een als verschuldigde premie gerenseigneerd bedrag niet aan de tussenpersoon is betaald een correctierenseignement opmaken.

### *Premie die gedeeltelijk rechtstreeks is betaald aan de verzekeraar en gedeeltelijk via tussenpersoon*

Hierbij zijn twee situaties te onderscheiden:

1. De persoon aan wie de verzekeringnemer de premie betaalt wijzigt.  
In dat geval maakt u twee afzonderlijke renseignementen:
  - a. Voor de periode dat de premie rechtstreeks wordt betaald aan de verzekeraar renseigneert u de betaalde premie met een (of meer) van de meldingtypes PRLV, PRMV, PRAV of PNLV afhankelijk van het soort verzekering.
  - b. Gedurende de periode dat de premie is betaald aan de tussenpersoon renseigneert u met een (of meer) van de meldingtypes PRLT, PRMT of PRAT.
2. De verzekeringnemer betaalt de premie normaliter aan de tussenpersoon. Omdat hij vergeten is een premie tijdig te betalen, betaalt hij die premie rechtstreeks aan de verzekeraar. In die situatie renseigneert u alsof alle premies door tussenkomst van de tussenpersoon zijn betaald. U renseigneert in die situatie dus de volledig verschuldigde premie met een (of meer) van de meldingtypes PRLT, PRMT of PRAT. Als u al een correctierenseignement heeft ingediend omdat een verschuldigde premie niet zou zijn betaald, kunt u dit herzien door opnieuw een correctierenseignement in te dienen. Op dat renseignement vermeldt u het alsnog betaalde bedrag. U vermeldt als meldingstype een (of meer) van de meldingtypes PRLT, PRMT of PRAT.

### **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

Als een verzekering voorziet in meerdere uitkeringen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, dan moet u de premie die betrekking heeft op de premievrijstelling toedelen aan elke verzekerde uitkering naar rato van de voor die verzekeringen verschuldigde premie.

Als een verzekeringsovereenkomst voorziet in twee of meer verzekerde uitkeringen moet de premie worden gesplitst. Denk aan bijvoorbeeld de combinatie van een oudedagslijfrente, een kapitaalverzekering bij vooroverlijden en een recht op een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. De premie die betrekking heeft op de

lijfrente moet worden gerenseigneerd met meldingtype PRLV of PRLT. De premie die betrekking heeft op het recht op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid renseigneert u met meldingtype PRAV of PRAT afhankelijk van de wijze van betaling. De premie die betrekking heeft op de kapitaalverzekering bij vooroverlijden mag niet worden gerenseigneerd.

Als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd moet deze premie naar evenredigheid worden toegerekend aan de 'hoofdverzekering(en)' waarvoor premievrijstelling is meeverzekerd. In de praktijk zal dit tot gevolg hebben dat deze alleen moet worden gesplitst als de verzekering zowel voorziet in een lijfrente en een kapitaalverzekering.

Ingeval een uitkering of periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd naast een levensverzekering, kan een eventueel daarnaast meeverzekerd recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid uitsluitend zien op de levensverzekering. Bij splitsing moet daarom het premiedeel voor het meeverzekerde recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid volledig worden toegerekend aan de verzekerde levensverzekering.

#### 4.5.1 *Teruggave van premies, stornering en correctie gerenseioneerde premie*

Onderscheid wordt gemaakt tussen de volgende categorieën:

1. terugbetaling van premie die op het moment van betalen verschuldigd was, en
2. terugbetaling van premie die op het moment van betalen **niet** verschuldigd was.

Daarnaast komen voor:

3. storneringen;
4. correcties van gerenseioneerde premie.

##### *Ad1. Terugbetaling van premie die op het moment van betalen verschuldigd was*

Als sprake is van restitutie van premie voor een inkomensvoorziening en die premie ten tijde van de betaling door de verzekeringnemer ook daadwerkelijk verschuldigd was, renseigneert u als volgt:

In de rubriek [lijfrentePremieTerugbet] of [arbOngVerzTerugbet] vermeldt u de/het terugbetaalde bedrag(en) als een positief bedrag. In hetzelfde renseignement kunt u de in dat kalenderjaar door de verzekeringnemer betaalde (resp. verschuldigde) premie renseigneren.

De premierenseignementen (PRLV, PRLT, PRAV, PRAT, PRMV, PRMT) kunnen, voor wat betreft de door u terugbetaalde premie, al gedurende het lopende kalenderjaar worden opgemaakt. Daarmee kunnen verzekeraars die een dossier willen afsluiten — bijvoorbeeld bij beëindiging van een verzekeringsovereenkomst — de terugbetaalde premie renseigneren tijdens het lopende kalenderjaar. In dat renseignement mogen ook de in dat jaar door de klant betaalde/verschuldigde premies worden opgenomen. U mag uiteraard ook wachten met renseigneren tot het kalenderjaar is verstreken. Het is niet mogelijk om tijdens het lopende kalenderjaar uitsluitend de in dat jaar de door de verzekeringnemer betaalde/verschuldigde premie te renseigneren.

##### **Let op 1!**

Als in het lopende kalenderjaar een renseignement is opgemaakt voor de terugbetaalde premie en na het verstrijken van dat kalenderjaar voor de in dat jaar betaalde premie een renseignement wordt opgemaakt, moet in het reguliere premierenseignement in de jaaraanlevering ook de in dat jaar terugbetaalde — en al gerenseioneerde premie — weer worden opgenomen!

##### **Let op 2!**

Bij het opmaken van het renseignement terugbetaalde premie hoeft u geen rekening te houden met wijzigingen in de manier van incasseren van de premies. U moet uitgaan van de actuele manier van incasseren.

Hieronder treft u in voorbeeld 1 en 2 de situaties aan dat de premie daadwerkelijk verschuldigd was op het moment van betalen. In voorbeeld 3 treft u een voorbeeld aan van een verzekeringsovereenkomst die is beëindigd en waarbij een deel van de premie is terugbetaald.

*Ad 2. Terugbetaling van premie die op het moment van betalen **niet** verschuldigd was*

Als een verzekeringnemer na datum van de vaststelling van de premievrijstelling desondanks de premie onverschuldigd blijft betalen, of als u op een later tijdstip vaststelt dat u ten onrechte de premie heeft aangemerkt als verschuldigde premie, maakt u in het jaar waarin u de terugbetaling verricht, geen renseignement op waarbij het element [lijfrentePremieTerugbet] of [arbOngVerzTerugbet] wordt gevuld. Die premie vormt in juridische zin immers geen verzekeringspremie.

Als u in laatstbedoelde situatie de betaalde c.q. de niet verschuldigde premie in eerste instantie ten onrechte heeft gerenseigneerd maakt u voor de ten onrechte gerenseigneerde premie een correctierenseignement op.

*Ad 3. Storning*

Als na automatische incasso de verzekeringnemer de geïncasseerde premie terugboekt (storning) mag u de incasso niet als betaling aanmerken. In dat geval wordt immers geen premie terugbetaald maar is de premie (door de storing) achteraf gezien niet betaald.

Als sprake is van een storing over de jaargrens heen wordt alleen een correctierenseignement opgemaakt als er al eerder een renseignement is geweest waarin het gestorneerde bedrag als betaalde of verschuldigde premie is gerenseigneerd.

Als de storing binnen het kalenderjaar plaatsvindt dient aan het einde van het kalenderjaar bij het opmaken van de jaarrenseignering het gestorneerde premiebedrag buiten de rensignering te worden gelaten.

*Ad 4. Correcties van gerenseigneerde premie.*

Als u vaststelt dat een door u aan de Belastingdienst gestuurd premierenseignement fout is, moet u een correctierenseignement opmaken. (Zie ook paragraaf 5.4). Graag speciale aandacht voor correctierenseignementen die moeten worden opgemaakt als sprake is van premie-incasso via de tussenpersoon en de gerenseigneerde verschuldigde premie blijkt, over de jaargrens heen, niet te zijn betaald. Zie in dit verband voorbeeld 4 hierna.

**Toelichting:**

Onder premie voor een inkomensvoorziening wordt verstaan de premie voor een lijfrente waarvan de premie voor aftrek als uitgaaf voor een inkomensvoorziening in aanmerking komt (BHW en 2001 lijfrente) alsmede de premie voor een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Heffing vindt plaats over het bedrag van de negatieve uitgaven in het jaar van terugbetaling van de premies voor inkomensvoorzieningen; er is geen revisierente verschuldigd. Het betreft hierbij overigens geen situaties waarin sprake is van schending van voorwaarden. In dergelijke gevallen gelden andere meldingstypen.

**Voorbeeld 1: Restitutie als gevolg van premievrijstelling bij invaliditeit:**

Als aan een verzekeringnemer met terugwerkende kracht premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid wordt verleend en de verzekeraar ten gevolge daarvan de, bij nader inzien, ten onrechte betaalde premie moet restitueren, moet ter zake van de restitutie een renseignement worden opgemaakt.

U maakt in een dergelijke situatie in het jaar waarin de restitutie plaatsvindt een premierenseignement op met meldingtype PRAV, PRAT, PRLV, PRLT, PRMV, of PRMT al naar gelang de soort premie. U vult het bedrag aan gerestitueerde premie in de daarvoor bestemde rubrieken.

**Let op!**

Restitutie moet niet in de vorm van een correctierenseignement worden opgemaakt.

**Voorbeeld 2: Restitutie/opzegging binnen 30 dagen:**

Restitutie onverschuldigde premie i.v.m. opzegging binnen de termijn van 30 dagen. Als een verzekeringnemer op grond van artikel 4.63 van de Wet op het financieel toezicht (WFT) de verzekering opzegt en dientengevolge aan de verzekeringnemer de premie wordt gerestitueerd in een later jaar dan het jaar waarin de verzekeringnemer de premie heeft voldaan. U maakt in een dergelijke situatie in het jaar waarin de restitutie plaatsvindt een premierenseignement op met meldingtype PRAV, PRAT, PRLV, PRLT, PRMV of PRMT al naar gelang de soort premie (lijfrente of voor periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid). U vult het bedrag aan terugbetaalde premie in de daarvoor bestemde rubrieken.

**Voorbeeld 3:**

Een verzekerde periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid wordt 1 mei 2019 beëindigd omdat de verzekerde de leeftijd van 62 jaar heeft bereikt. Over de maanden januari tot en met april is een premie van € 200 rechtstreeks aan de verzekeraar betaald. Als gevolg van een herberekening van de premie (gewijzigd risico) betaalt de verzekeraar op 15 juni 2019 € 100 terug. De verzekeraar heeft voor de renseignering van de betaalde en terugbetaalde premie de volgende mogelijkheden:

1. In 2019 met meldingtype PRAV met de waarde '100' in de rubriek 'arbOngVerzTerugbet' en de waarde '800' in de rubriek 'arbOngVerzBet'.
2. In 2020 over 2019 met meldingtype PRAV met de waarde '100' in de rubriek 'arbOngVerzTerugbet' en de waarde '800' in de rubriek 'arbOngVerzBet'.

**Voorbeeld 4: Premiebetaling (AOV) aan tussenpersoon blijkt niet te hebben plaatsgevonden:**

Iemand is elk kwartaal van het kalenderjaar 2019 € 500 aan premie verschuldigd voor een verzekering die voorziet in een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. De premie wordt betaald door tussenkomst van een tussenpersoon. In januari 2020 heeft de tussenpersoon u (nog) niet meegedeeld dat (een deel van) de verschuldigde premie niet is betaald.

U levert een renseignement met meldingtype PRAT aan met daarin  $\text{arbOngVerzVersch} = 2000$ . Als vervolgens, in februari 2020 (of later), blijkt dat de verschuldigde AOV-premie van het laatste kwartaal niet is voldaan, dan moet u dit zo spoedig mogelijk aan de Belastingdienst doorgeven. U levert daartoe opnieuw een melding PRAT aan, nu met  $\text{arbOngVerzVersch} = 1500$ .

4.5.2

*Inkomensvoorzieningen*

Het meldingtype dat u moet gebruiken is afhankelijk van het soort 'inkomensvoorziening' waarvoor de premie is betaald. Tevens is het meldingtype afhankelijk van het feit of de premie rechtstreeks aan de verzekeraar of aan de tussenpersoon wordt betaald. In het geval de premiebetaling plaatsvindt door tussenkomst van een tussenpersoon renseigneert u het totaal van de in een

kalenderjaar verschuldigde premie. Als op een later tijdstip blijkt dat de verzekeringnemer de verschuldigde premie niet heeft voldaan, maakt u een correctierenseignement op.

De verschillende meldingtypes zijn nodig om de gegevens op een juiste wijze te kunnen verwerken. De verschillende meldingtypes worden beschreven in de volgende paragrafen.

- 4.5.2.1 *PRLV: PRemie Lijfrenteverzekeringsmaatschappij*  
Het betreft premies die dienen ter compensatie van een pensioentekort. Het gaat hierbij om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, betaalde en/of terugbetaalde premies voor oudedagslijfrenten, nabestaandenlijfrenten of tijdelijke oudedagslijfrenten als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001. De (terug)betaalde premies kwalificeerden respectievelijk kwalificeren voor aftrek als uitgaven voor inkomensvoorzieningen en zijn rechtstreeks aan de verzekeraar betaald respectievelijk aan de verzekeringnemer terugbetaald.
- 4.5.2.2 *PRLT: PRemie Lijfrenteverzekeringsmaatschappij Tussenpersoon*  
Het betreft premies voor dezelfde rechten als omschreven in paragraaf 4.5.2.1 over meldingtype PRLV echter gaat het hier om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, aan u verschuldigde premies voor oudedagslijfrenten, nabestaandenlijfrenten of tijdelijke oudedagslijfrenten als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001. Tevens vermeldt u bij dit meldingtype de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met meldingtype PRLT zijn of worden gerenseigneerd.
- 4.5.2.3 *PRMV: PRemie Lijfrenteverzekeringsmaatschappij Meerderjarig invalide kind*  
Het betreft premies voor meerderjarig invalide kind lijfrenten als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, onderdeel b, Wet IB 2001. Het gaat hierbij om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, betaalde en/of terugbetaalde premies. De (terug)betaalde premies kwalificeerden respectievelijk kwalificeren voor aftrek als uitgaven voor inkomensvoorzieningen en zijn rechtstreeks aan de verzekeraar betaald respectievelijk aan de verzekeringnemer terugbetaald.
- 4.5.2.4 *PRMT: PRemie Lijfrenteverzekeringsmaatschappij Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon*  
Het betreft dezelfde premies als omschreven in paragraaf 4.5.2.3 over meldingtype PRMV echter gaat het hier om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, aan u verschuldigde premies. Bij dit meldingtype vermeldt u ook de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met de meldingtype PRMT zijn of worden gerenseigneerd.
- 4.5.2.5 *PRAV: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekeringsmaatschappij*  
Het betreft premies voor aanspraken op periodieke uitkeringen en verstrekkingen ter zake van invaliditeit, ziekte of ongeval waarvan de uitkeringen toekomen aan de belastingplichtige als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, onderdeel c, Wet IB 2001. Het gaat hierbij om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, betaalde en/of terugbetaalde premies. De (terug)betaalde premies kwalificeerden respectievelijk kwalificeren voor aftrek als uitgaven voor inkomensvoorzieningen en zijn rechtstreeks aan de verzekeraar betaald respectievelijk aan de verzekeringnemer terugbetaald.
- 4.5.2.6 *PRAT: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekeringsmaatschappij Tussenpersoon*  
Het betreft dezelfde premies als omschreven bij de hierboven opgenomen meldingtype PRAV echter gaat het hier om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, aan u verschuldigde premies. Tevens vermeldt u bij dit meldingtype de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met het meldingtype PRAT zijn of worden gerenseigneerd.

#### 4.5.3 Vermogensvoorziening

##### 4.5.3.1 PNLV: Premie NettoLijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij

Het betreft premies voor een nettolijfrenteverzekering als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001. Het gaat hierbij om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, betaalde en/of terugbetaalde premies.

##### *Aanlevering betaalde premie*

U levert voor 1 februari van het kalenderjaar de PNLV renseignements, met de premie die in het vorige kalenderjaar is betaald, tegelijk met de jaaraanlevering premiegegevens.

#### 4.6 Schenkingen en verervingen

Het "Productoverzicht Verzekeringsproducten 2019 v02" dat op 25 oktober 2018 om 15:05 op <https://odb.belastingdienst.nl> is geplaatst, vervangt de e-alert van 16 februari 2018, met betrekking tot gegevensaanlevering met de meldingtypen SCH1 tot en met SCH5 en SUC1 tot en met SUC4. Met ingang van 2019 moeten de meldingtypen SCH1 tot en met SCH4 en SUC1 tot en met SUC4 weer geleverd worden.

##### *Wanneer wordt het renseignement opgemaakt*

##### *Situatie 1: Uitkering bij in leven zijn*

Een renseignement voor de schenkbelasting moet u opmaken in de volgende gevallen:

- een verzekering expireert op de einddatum, de uitkering komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer;
- een verzekering expireert op de einddatum, ten gevolge daarvan krijgt een ander dan de verzekeringnemer aanspraak op een of meer periodieke uitkeringen of lijfrenten;
- een verzekering wordt vervreemd of;
- een ouder of grootouder van de verzekeringnemer is als premieschuldige in de polis of een clauseblad opgenomen.

##### **Let op!**

In de situatie dat een ander dan de verzekeringnemer voor het bereiken van de expiratedatum onherroepelijk (mede) begunstigde wordt (door aanvaarding van de begunstiging) is er pas sprake van (onvoorwaardelijke) schenking op het moment van expiratie. Het renseignement dat moet worden opgemaakt voor de schenkbelasting moet in een dergelijke situatie dan ook pas worden opgemaakt na expiratie en dus niet ten tijde van de aanvaarding van de begunstiging voor de expiratedatum.

##### *Situatie 2: Uitkering wegens overlijden*

In alle gevallen waarbij ten gevolge van overlijden een kapitaal, lijfrente of recht op periodieke uitkeringen wordt verkregen dient u te renseigneren ten behoeve van de erfbelasting. Dit hoeft niet als sprake is van een (netto)lijfrente die op het tijdstip van overlijden voldoet aan de voorwaarden van artikel 5.16, respectievelijk artikel 3.125, eerste lid, Wet IB 2001.

##### **Let op!**

Een renseignement voor de erfbelasting moet ook worden opgemaakt als de uitkering of de lijfrente/ru toekomt aan de verzekeringnemer.

##### *Op wiens naam moet gerenseigneerd worden?*

Het renseignement moet voor de erfbelasting worden opgemaakt op naam van de erflater/verzekerde. Voor de schenkbelasting moet het renseignement worden opgemaakt op naam van de schenker.

*Hoe wordt gerenseigneerd als er twee of meer begunstigden zijn?*

Als er meer begunstigden zijn moet u per verzekering **één** melding ten name van de erflater of de schenker opmaken. In die melding neemt u de som van de bedragen van de verkrijging als gevolg van het overlijden respectievelijk het bedrag van de schenking op. U hoeft dus niet per begunstigde een renseignement op te maken en evenmin hoeft u de bedragen die iedere begunstigde krijgt afzonderlijk te renseigneren.

U maakt een renseignement met meldingtype SUC 1 t/m 3 op binnen een maand, nadat u kennis heeft gekregen van het overlijden. U dient wel een verbeterde opgave in, in de navolgende situaties:

- Bij SUC1, 2 en 3 wijzigingen in de volgende gegevens: maand, soortVerzekering, uitkeringTotaal, uitkeringNietNP, indicatieKwaliteit, datumOverlijden en de gegevens van de verzekerde.
- Bij SUC4 wijzigingen in de volgende gegevens: maand, datumWEV, soortVerzekering, datumOverlijden en de gegevens van de verzekeringnemer.
- Bij SCH1, 2 en 3 wijzigingen in de volgende gegevens: maand, soortVerzekering, uitkeringTotaal, uitkeringNietNP en de gegevens van de verzekeringnemer(s).
- Bij SCH4 wijzigingen in de volgende gegevens: maand, datumWEV, soortVerzekering, wEVTotaal, en de gegevens van de verzekeringnemer(s).

#### 4.6.1

##### *Soort Verzekering*

Bij het opmaken van het renseignement moet u in een aantal gevallen aangeven welk type verzekeringsproduct het betreft. U verstrekt deze extra toelichting door het vermelden van een code die bestaat uit een cijfer. De codes die u moet gebruiken vindt u aan in tabel 9 in de kolom [soortVerzekering]. U gebruikt het codenummer dat correspondeert met het meldingtype van het op te maken renseignement en de gegeven omschrijving.

**Tabel 9: Soort Verzekering**

Meldingtype	Fiscaal karakter van de verzekering	soortVerzekering
SUC1/4	Kapitaalverzekering	1
SUC1/4	Kapitaalverzekering eigen woning	2
SUC2/3/4	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	3
SUC2/3/4	Een 'artikel 19 stamrecht'	4
SUC2/3/4	Een 'artikel 44f stamrecht'	5
SUC2/3/4	Een BHW/2001 lijfrente	6
SUC2/3/4	Een saldolijfrente tot stand gekomen voor 14 september 1999	7
SUC2/3/4	Een saldolijfrente tot stand gekomen na 13 september 1999	8
SUC2/3/4 of SCH4	Ander stamrecht	9
SCH1	Kapitaalverzekering	10
SCH1	Kapitaalverzekering eigen woning	11
SCH2/3	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	12
SCH2/3	Een saldolijfrente tot stand gekomen voor 14 september 1999	13
SCH2/3	Een saldolijfrente tot stand gekomen na 13 september 1999	14
SCH4	Kapitaalverzekering bij leven of gemengde verzekering	15
SCH4	Kapitaalverzekering uitsluitend bij overlijden	16
SCH4	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	17
SCH4	Een saldolijfrente tot stand gekomen voor 14 september 1999	18
SCH4	Een saldolijfrente tot stand gekomen na 13 september 1999	19



SCH5	Lijfrentepremie meerderjarig invalide kind	20
SCH5	Kapitaalverzekering	21
SCH5/SUC4	Verzekering die recht geeft op lijfrente/pu	22
SUC1	Uitkering ineens uit een ongevallenverzekering (uitsluitend voor inkomensverzekeraars)	34

#### 4.6.2 Schenkingen

##### *Tenaamstelling van het renseignement*

De renseignering vindt plaats op naam van de verzekeringnemer.

##### *Waardering*

Als waarde moet worden aangegeven het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd, of de waarde van de verzekering of de som van de in het kalenderjaar geschonken premies.

Voor waardering van de verzekerde rechten zie paragraaf 4.1.3. Aanvullend op die bepalingen geldt dat de waarde van een recht op twee of meerdere lijfrentetermijnen of periodieke uitkeringen moet, ingeval sprake is van een onherroepelijke begunstiging ervan, worden vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 5 t/m 9, Uitvoeringsbesluit SW 1956.

##### *Tijdstip opmaken renseignement*

Het renseignement moet worden opgemaakt binnen 1 maand nadathet (volledige) recht op de lijfrente/periodieke uitkering is ontstaan vanwege de expiratie van de verzekering.

Het renseignement moet opgemaakt worden over de maand waarin het te renseigneren feit zich heeft voorgedaan.

##### *Uitzondering op het leveren van een schenkingsmelding*

In geval de samenloopbepaling van artikel 33, onder ten 9e, SW 1956 van toepassing is kan de renseignering voor de heffing van schenkbelasting achterwege blijven.

##### *Afzonderlijk renseignement voor inkomstenbelasting en schenkbelasting*

Het is mogelijk dat een afzonderlijk renseignement moet worden opgemaakt ten behoeve van de heffing van inkomstenbelasting.

- 4.6.2.1 SCH1: Uitkering ineens, anders dan ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer niet zijnde de in gemeenschap van goederen gehuwde (ex) echtgenoot.

##### *Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer, niet zijnde de in gemeenschap van goederen gehuwde (ex)echtgenoot, recht heeft verkregen op een uitkering ineens, anders dan ten gevolge van overlijden van de verzekerde, uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning.

Als u niet weet of de verzekeringnemer in gemeenschap van goederen is gehuwd met de (mede)begunstigde mag u ervan uit gaan dat hiervan sprake is in de situatie dat de verzekering is gesloten door één verzekeringnemer en de uitkering bij in leven zijn toekomt aan twee begunstigten, waaronder de verzekeringnemer, die elk recht hebben op 50% van de verzekerde uitkering bij leven. Het vorenstaande geldt niet als tevens een uitkering bij overlijden is verzekerd en de in de vorige volzin

bedoelde medebegunstigde (mede)verzekeringnemer is voor de uitkering bij overlijden. In laatst geschetste situatie mag immers verondersteld worden dat die overeenkomst op die wijze is gesloten vanwege het feit dat geen sprake is van een huwelijk in gemeenschap van goederen.

Met dit meldingtype geeft u tevens aan dat ter zake van de verkrijging geen sprake is van een mogelijke belastinglatentie ter zake van verschuldigde inkomstenbelasting als bedoeld in artikel 20, vijfde en zesde lid, SW 1956.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingtype moet worden opgemaakt als:

- een kapitaalverzekering expireert op de einddatum en een ander dan de verzekeringnemer de begunstigde is, of
- een kapitaalverzekering eigen woning expireert op de einddatum en een ander dan de verzekeringnemer de begunstigde is.

Onder een uitkering ineens wordt tevens begrepen:

- restitutie van de betaalde premies;
- een reeks vaststaande uitkeringen;
- de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling.

Het meldingtype SCH1 moet niet worden gebruikt als het kapitaal op grond van de overeenkomst moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering dan wel moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Zie daarvoor de paragraaf over meldingtype SCH2.

*Tenaamstelling van het renseignement*

De renseignering moet plaatsvinden op naam van de verzekeringnemer.

*Renseigneringsgrenzen*

Renseignering kan achterwege blijven als de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 33, onder 7°, SW 1956. Als de begunstigde een kind is van de verzekeringnemer kan renseignering achterwege blijven als de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 33, onder 5°, eerste volzin, SW 1956.

- 4.6.2.2 SCH2: Uitkering ineens, anders dan ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een zogenoemde saldolijfrente dan wel uit een ander stamrecht, die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer.

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer recht heeft op een uitkering uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of uit een saldolijfrente ter zake van de expiratie op de einddatum. Met dit meldingtype geeft u ook aan dat ter zake van de verkrijging mogelijk rekening kan worden gehouden met een belastinglatentie ter zake van verschuldigde inkomstenbelasting als bedoeld in artikel 20, vijfde en zesde lid, SW 1956. Of daadwerkelijk met een belastinglatentie rekening wordt gehouden is afhankelijk van de feiten.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingtype moet worden opgemaakt als cumulatief voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:

- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een saldolijfrente of een ander stamrecht is geëxpireerd bij in leven zijn van de verzekerde;
- de uitkering —als gevolg van expiratie — komt op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toe aan een ander dan de verzekeringnemer;

Onder een uitkering ineens wordt tevens begrepen:

- de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling.

#### *Renseigneringsgrens*

Renseignering kan achterwege blijven als:

- de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 33, onder 7°, SW 1956, of
- als de begunstigde een kind is van de verzekeringnemer kan renseignering achterwege blijven als de uitkering ineens of de waarde van het vaststaand aantal termijnen niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 33, onder 5°, eerste volzin, SW 1956.

#### 4.6.2.3 *SCH3: Verkrijging van een zuivere lijfrente of een ander recht op periodieke uitkeringen als de uitkering op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer.*

##### *Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer, op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling, recht heeft verkregen op een zuivere lijfrente of periodieke uitkering vanwege de expiratie van een verzekering op de einddatum van de verzekering. Ook moet een renseignement met dit meldingstype worden opgemaakt als gedurende de uitkeringsfase van een lijfrente/periodieke uitkering de begunstiging wordt gewijzigd en de uitkering dientengevolge toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer.

##### *In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als een ander dan de verzekeringnemer recht verkrijgt op een zuivere lijfrente/of een recht op periodieke uitkeringen en dit recht niet is ontstaan ten gevolge van het overlijden van de verzekerde of het overlijden van een eerdere begunstigde. Dit recht kan ontstaan op het moment van expiratie of bij wijziging van de begunstiging gedurende de uitkeringsfase.

##### **Let op!**

Als de begunstigde een recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering moet een renseignement met het meldingstype SCH2 worden opgemaakt.

##### *Tijdstip opmaken renseignement*

In aanvulling op hetgeen is beschreven in paragraaf 4.6.2. over het tijdstip waarop het renseignement moet worden opgemaakt, geldt het volgende:

- Ingeval gedurende de uitkeringsfase de begunstiging — herroepelijk — wordt gewijzigd en de uitkering dientengevolge toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, moet pas gerenseigneerd wordt bij het onherroepelijk worden van een termijn.

Uit praktisch oogpunt mag het totale bedrag van de in dat kalenderjaar betaalde termijnen ineens worden gerenseigneerd, en wel 1 maand nadat de begunstiging van de laatste termijn in het betreffende kalenderjaar onherroepelijk is geworden.

In de situatie dat de begunstiging onherroepelijk wordt voor het restant van de termijnen, moet een renseignement worden opgemaakt voor de waarde van die resterende termijnen.

4.6.2.4 SCH4: Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer aan een bloed- of aanverwant in de dalende lijn

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een verzekeringnemer een levensverzekering heeft vervreemd aan een bloed- of aanverwant in de dalende lijn. Renseignering vindt plaats omdat de vervreemding fiscale gevolgen kan hebben voor de schenkbelasting.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt in alle gevallen waarin een levensverzekering wordt vervreemd aan een bloed- of aanverwant in de dalende lijn.

*Tenaamstelling van het renseignement*

De renseignering moet plaatsvinden op naam van de oorspronkelijke verzekeringnemer.

4.6.2.5 SCH5: Premie voor een levensverzekering is op grond van een in de polis opgenomen clause of op grond van een bij de polis behorend aanhangsel (mede) verschuldigd door een of beide ouders/grootouders van de verzekeringnemer.

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat de premie voor een levensverzekering niet (geheel) door de verzekeringnemer zelf verschuldigd is, maar (mede) door een of beide ouders/grootouders van de verzekeringnemer. Het gaat hier niet om de betalingshandeling maar om de juridische verschuldigdheid. In dergelijke gevallen zal in een clause of in een aanhangsel zijn opgenomen dat de premie (gedeeltelijk) door een ander dan de verzekeringnemer verschuldigd is.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt in alle gevallen waarin de premie voor een levensverzekering (mede) is verschuldigd door een of beide ouders/grootouders van de verzekeringnemer en:

- de totale door de ouders verschuldigde premie meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 33, ten vijfde, eerste volzin, SW 1956, dan wel
- de totale door de grootouders verschuldigde premie meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 33, ten zevende, SW 1956.

Uitgangspunt voor de renseignering is, dat u per te renseigneren handeling een renseignement opmaakt. Voor dit meldingstype geldt aanvullend dat u naast de mogelijkheid van maandrenseignering ook de mogelijkheid heeft over december het getotaliseerde geschonken premiebedrag van dat kalenderjaar aan te leveren.

*Tenaamstelling van het renseignement*

4.6.3 De renseignering moet plaatsvinden op naam van de persoon (kind, kleinkind) voor

*wie de premies worden voldaan (de verzekeringnemer), dat is voor de schenkbelasting overigens de verkrijger. Onder dit meldingstype (SCH5) vermeldt u eveneens de gegevens van de (groot)ouders (schenker). Verervingen*

*Tijdstip opmaken renseignementen SUC1, SUC2, SUC3*

Het renseignement moet worden opgemaakt binnen 1 maand nadat u kennis hebt gekregen van het overlijden. Het renseignement moet opgemaakt worden over de maand waarin het overlijden heeft plaatsgevonden.

*Tenaamstelling van het renseignement*

De renseignering moet plaatsvinden op naam van de erflater/verzekerde. Zie ook paragraaf 4.6

*Twee of meer begunstigden en/of begunstigde is financiële instelling*

Als de uitkering toekomt aan twee of meer begunstigden maakt u per verzekering een melding op waarin u de totale waarde van de polis opneemt. U hoeft dus niet per begunstigde een renseignement op te maken en evenmin hoeft u de bedragen die iedere begunstigde krijgt afzonderlijk te renseigneren.

**Let op!**

Heeft premiesplitsing plaatsgevonden ter voorkoming van mogelijke heffing op grond van artikel 13, SW 1956? Ook dan moet een 'SUC' renseignement worden opgemaakt.

*Waardering*

Voor waardering van de verzekerde rechten zie paragraaf 4.1.3. Aanvullend geldt dat als het kapitaal niet ineens maar in een reeks vaststaande uitkeringen (bijvoorbeeld een erfrente) wordt uitgekeerd, de waarde van deze termijnen moet worden bepaald met inachtneming van het bepaalde in artikel 5 en artikel 6 Uitvoeringsbesluit SW 1956.

*Afzonderlijk renseignement voor inkomstenbelasting en erfbelasting*

Het is mogelijk dat u tevens een renseignement ten name van de erfgenaam (erfgenamen) moet opmaken ten behoeve van de heffing van inkomstenbelasting.

Renseignering kan achterwege blijven als de uitkering niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 32 eerste lid, onder 4°, letter f, SW 1956.

- 4.6.3.1 SUC1: Uitkeringen ineens uit een kapitaalverzekering, een kapitaalverzekering eigen woning of een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van een verzekerde.

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat recht op een uitkering ineens uit een kapitaalverzekering of een ongevallenverzekering is verkregen ten gevolge van of na het overlijden van een verzekerde. Dit renseignement wordt uitsluitend opgemaakt ten behoeve van de heffing van de erfbelasting. Met dit meldingstype geeft u tevens aan dat ter zake van de verkrijging geen sprake is van een mogelijke belastinglatentie ter zake van verschuldigde inkomstenbelasting als bedoeld in artikel 20, vijfde en zesde lid Successiewet 1956.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als in verband met het overlijden van een verzekerde een kapitaal ineens tot uitkering komt:

- vanwege de expiratie van een kapitaalverzekering, of

- vanwege de expiratie van een kapitaalverzekering eigen woning, of
- uit een ongevallenverzekering waarvoor de premie is betaald door of namens de verzekerde. U hoeft geen renseignement op te maken als de uitkering voortvloeit uit een door een vereniging of stichting gesloten verzekering ten behoeve van de voor die vereniging of stichting werkzame vrijwilligers, als de uitkering voortvloeit uit een ongeval dat de verzekerde is overkomen tijdens de uitoefening van zijn activiteiten als vrijwilliger.

**Let op!**

Als een kapitaalverzekering wordt mede beschouwd een levenslange overlijdensrisicoverzekering (zonder einddatum), mits daarbij de laatste trede van de sterftetabel is gehanteerd. Deze verzekering moet ook gerenseigneerd worden.

Onder een kapitaal ineens wordt tevens begrepen:

- restitutie van de betaalde premies;
- een reeks vaststaande uitkeringen (bijvoorbeeld een erfrente of een kapitaalverzekering die na expiratie bij leven wordt uitgekeerd in een vast aantal termijnen);
- de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling.

Het meldingstype SUC1 moet niet worden gebruikt als het kapitaal op grond van de overeenkomst moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering dan wel moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Zie hiervoor de paragraaf over meldingstype SUC2.

- 4.6.3.2 SUC2: Expiratie van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een 'artikel 19 stamrecht', een 'artikel 44f stamrecht' of een zogenoemde saldolijfrenten gevolge van het overlijden van een verzekerde.

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een derde recht heeft verkregen op:

- een uitkering uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, of
- een 'artikel 19 stamrecht', of
- een 'artikel 44f stamrecht', of
- een zogenoemde saldolijfrente ten gevolge van het overlijden van een verzekerde.

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 als bedoeld in artikel 20, vijfde en zesde lid, SW 1956. Of daadwerkelijk met een belastinglatentie rekening wordt gehouden is afhankelijk van de feiten. Dit renseignement wordt uitsluitend opgemaakt ten behoeve van de heffing van de erfbelasting.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingstype moet in beginsel worden opgemaakt als in verband met het overlijden van een verzekerde een verzekering expireert en het verzekerde kapitaal moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente of een recht op periodieke uitkeringen, tenzij de verkrijging van het recht is vrijgesteld voor de erfbelasting op grond van de wettelijke bepalingen of op grond van een besluit. In het onderdeel hierna wordt hierop nader ingegaan.

Onder het verzekerd zijn van een kapitaal ineens wordt tevens begrepen:

- restitutie van de betaalde premies;
- de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling.

Voorbeelden van verzekeringsvormen die moeten worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente of periodieke uitkering zijn:

- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule;
- een 'artikel 19 stamrecht';
- een 'artikel 44f stamrecht';
- een saldolijfrente.

**Let op!**

Ook als het kapitaal uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule wordt overgemaakt naar een andere verzekeraar voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering moet u een renseignement opmaken.

- 4.6.3.3 SUC3: Verkrijging van een recht op een zuivere (netto)lijfrente of recht op *periodieke uitkeringen ten gevolge van overlijden als de verkrijging niet is vrijgesteld voor de erfbelasting.*

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een begunstigde een aanspraak heeft verkregen op:

- een zuivere (netto)lijfrente, of
- op een recht op periodieke uitkeringen ten gevolge van het overlijden van een verzekerde,
- en de verkrijging van dit recht niet is vrijgesteld voor de erfbelasting.

Dit renseignement wordt uitsluitend opgemaakt ten behoeve van de heffing van de erfbelasting. Met dit renseignement geeft u ook aan dat de waarde van het recht moet worden bepaald volgens de regels die specifiek voor de waardering van rechten op periodieke uitkeringen in het Uitvoeringsbesluit SW 1956 zijn genoemd.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingstype moet, voor niet vrijgestelde rechten, worden opgemaakt in de volgende situaties:

- 1) In verband met het overlijden van een verzekerde ontstaat een recht op een zuivere (netto)lijfrente of een recht op periodieke uitkeringen.
- 2) In verband met het overlijden van een persoon die onherroepelijk begunstigde was voor een reeds ingegane lijfrente, of begunstigde was voor een recht op een reeds ingegaan recht op periodieke uitkeringen, gaat vorenbedoeld recht geheel of gedeeltelijk over op een volgende begunstigde. Als gevolg van de overgang van het recht, wordt een ander de ontvanger.

**Let op!**

Bij een resterende looptijd korter dan één jaar, dient u het totaalbedrag van de nog te verschijnen termijnen te vermelden in de rubriek "jaarbedragPeriodiekeUitkering".

**Voorbeelden:**

- Box 3-lijfrenten die niet kwalificeren voor premieaftrek in box 1 (gesloten na 31 december 2000)
- Een saldolijfrente waarbij is overeengekomen dat na het overlijden van een verzekerde recht ontstaat op een (direct ingaande of uitgestelde) lijfrente/reeks periodieke uitkeringen waarvan de hoogte is overeengekomen ten tijde van het aangaan van de overeenkomst dan wel ten tijde van een latere wijziging van de overeenkomst.
- Een artikel 19 stamrecht waarbij is overeengekomen dat na het overlijden van een verzekerde recht ontstaat op een (direct ingaande of uitgestelde) reeks periodieke uitkeringen waarvan de hoogte is overeengekomen ten tijde van het aangaan van de overeenkomst dan wel ten tijde van een latere wijziging van de overeenkomst. Onder wijziging van de overeenkomst wordt niet verstaan het

na expiratie aanwenden van een verzekerd kapitaal voor de aankoop van een lijfrente/reeks periodieke uitkeringen.

*In welke situaties hoeft geen renseignement opgemaakt te worden?*

U maakt geen renseignement op als de verkrijging van het recht is vrijgesteld voor de erfbelasting op grond van wet- of regelgeving.

Op grond van artikel 32, eerste lid, onder 5° SW 1956 zijn de verkrijgingen van aanspraken op (netto)nabestaandenlijfrenten, als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel b, en artikel 5.16 Wet IB 2001, vrijgesteld, mits deze aanspraken voldoen aan de voorwaarden genoemd in het tweede, derde, of het vierde lid, van artikel 32 SW 1956.

4.6.3.4 SUC4: Overgang van een verzekering, die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet wordt beëindigd, naar een andere persoon b.v de erfgenamen van de verzekeringnemer.

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat het verzekeringnemerschap ten gevolge van het overlijden van de oorspronkelijke verzekeringnemer is gewijzigd. Dit renseignement wordt uitsluitend opgemaakt ten behoeve van de heffing van de erfbelasting.

*Tijdstip opmaken renseignementen*

Het renseignement moet worden opgemaakt binnen 1 maand nadat de verzekeraar kennis heeft gekregen van het overlijden van de verzekeringnemer. Het renseignement moet opgemaakt worden over de maand waarin het overlijden heeft plaatsgevonden

*Tenaamstelling van het renseignement*

De renseigner moet plaatsvinden op naam van de oorspronkelijke verzekeringnemer.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als een verzekeringnemer overlijdt en tengevolge van dit overlijden de verzekering niet tot expiratie komt of wordt beëindigd, maar ten gevolge van het overlijden het verzekeringnemerschap overgaat op een andere persoon b.v de erfgenamen van de verzekeringnemer of de verzekerde, terwijl de begunstiging nog niet is aanvaard. Er gaat geen waarde over door overlijden, doch slechts een (voorwaardelijk) recht. Het gaat hierbij dus om verzekeringen waarbij een ander dan de verzekeringnemer verzekerde is. Er gaat in casu een voorwaardelijk recht over op de erfgenamen.

#### **Voorbeelden**

- Een kapitaalverzekering waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een saldolijfrente waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een gerichte nabestaandenlijfrente waarbij de verzekerde persoon een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een zuivere uitgestelde nabestaandenlijfrente waarbij de verzekerde persoon een ander persoon is dan de verzekeringnemer.

#### **Let op!**



Als ten gevolge van het overlijden een verzekering expireert en het (lijfrente)kapitaal krachtens de verzekeringsovereenkomst moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering dan is sprake van expiratie (en niet van overgang) van de verzekering en dient in zoverre geen renseignering met dit meldingtype plaats te vinden.

## 5 Logistiek

U levert uw gegevens via een beveiligde internetverbinding aan. We noemen dit EBV. De Belastingdienst maakt voor het berichten verkeer gebruik van de voorziening 'Digipoort' van Logius. Meer specifieke informatie over het dialoogmodel EBV en Logius vindt u op de community.

### 5.1 Moment van aanleveren

#### 5.1.1 *Maandelijkse opgaven*

Het renseignement moet opgemaakt worden over de maand waarin het te renseigneren feit zich heeft voorgedaan. Zie paragraaf 4.3 van dit deel van de Handleiding.

#### 5.1.2 *Jaarlijkse opgaven*

De jaarlijkse opgaven moeten bij voorkeur zo snel mogelijk na afloop van het kalenderjaar ingestuurd worden. De renseignering van premiegegevens dient plaats te hebben vóór 1 februari volgend op het kalenderjaar waarop de gegevens betrekking hebben, terwijl de renseignering van waardegegevens van verzekeringen en premiedepots uiterlijk 30 april van het lopende kalenderjaar moet plaatsvinden.

### 5.2 Bronnen en berichtgevers

Voor het aanleveren van gegevens maakt de Belastingdienst in administratie onderscheid tussen bronnen en berichtgevers. Een bron is de formele eigenaar van de gegevens die aangeleverd worden. Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de bron. Dit onderscheid wordt met behulp van de volgende vier voorbeelden verduidelijkt:

#### **Voorbeeld 1**

Verzekeraar A beheert de verzekeringspolissen van zijn klanten en is renseigneringsplichtig. Dit maakt hem de bron. Zijn administratie is echter uitbesteed aan servicebedrijf B, dat daarmee de berichtgever is.

#### **Voorbeeld 2**

Verzekeraars X en Y zijn zelfstandige onderdelen van een grotere organisatie en zijn beide renseigneringsplichtig. Beide instellingen zijn daarmee bronnen. Een eveneens zelfstandig bedrijfsonderdeel Z verzorgt delen van de overkoepelende administratie, waaronder ook het aanleveren van de renseigneringsgegevens van X en Y. Z is daarmee berichtgever.

#### **Voorbeeld 3**

Verzekeraar C is renseigneringsplichtig en levert zelf zijn gegevens aan. Verzekeraar C is daarmee zowel bron als berichtgever.

#### **Voorbeeld 4**

Verzekeraar N maakt gebruik van gevolmachtigde tussenpersonen (E, F en G) en heeft met die gevolmachtigden afgesproken dat deze de renseignering verzorgen. De gevolmachtigden tussenpersonen E, F en G zijn berichtgevers en N is de bron.

De berichtgever ontvangt van de Belastingdienst/Logius digitaal informatie over de verwerking van de gegevensaanlevering. Dit omvat zaken als een transportbevestiging en informatie over eventuele fouten. De bron ontvangt de uitnodigingsbrief tot het doen van een gegevensaanlevering, verzoeken om correcties en eventuele herinneringen.

Met ingang van deze handleiding krijgt u (als bron) bij de uitnodigingsbrief niet langer een aanleveringsnummer. De berichtgever moet elk bestand voorzien van een aanleveringsnummer volgens uw eigen systematiek (zie ook deel 2 Berichtspecificatie). Elk bestand dat u aanlevert geeft u dus een unieke identificatie. Dit nummer gebruiken we in de communicatie over het bestand.

Een berichtgever moet voldoen aan de verplichtingen die aan de bron zijn gesteld. Voldoet een berichtgever hier niet aan, dan meldt de Belastingdienst dit aan de eigenaar (de bron) van de gegevens.

#### 5.2.1 *Aanleveren contactgegevens*

Om het proces van gegevensaanlevering goed te laten verlopen, is het belangrijk dat gegevens van bronnen goed bij de Belastingdienst staan geadmineistreerd. Wij verzoeken u dan ook om wijzigingen in naam, (post)adres, (vestigings)plaats of andere contactgegevens zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Wijzigingen in uw contactgegevens kunt u doorgeven door middel van het sturen van een e-mail naar het volgende adres: [gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl](mailto:gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl)

#### 5.2.2 *Rechtspersonen Samenwerkingverbanden Informatie Nummer (RSIN)*

U levert gegevens van uw cliënten aan de Belastingdienst. Die gegevens gebruiken we voor diverse doeleinden, bijvoorbeeld om de aangiftes van uw cliënten te controleren. Het is daarom belangrijk dat voor alle partijen duidelijk is waar die gegevens vandaan komen. Om bronnen en berichtgevers binnen onze processen te identificeren gebruiken we het RSIN. Dit nummer wordt vastgelegd voor zowel een bron als een berichtgever.

### 5.3 **Initiële gegevensaanlevering**

#### *Inkomstenbelasting*

De maandelijkse en jaarlijkse opgaven moeten binnen de daarvoor geldende termijn worden ingestuurd. Het kan voorkomen dat bepaalde opgaven per abuis niet binnen de gestelde termijn zijn ingestuurd en dat u daar op een bepaald moment kennis van neemt. Die renseignements moeten alsnog – en wel zo spoedig mogelijk – worden aangeleverd. Op deze hoofdregel bestaat de volgende uitzondering. Een aanvulling, intrekking of correctie op eerder aangeleverde gegevens hoeft u niet meer te doen na zeven jaar vóór het kalenderjaar waarin u de gegevens aanlevert (de navorderingstermijn van vijf jaar voor de inkomstenbelasting + twee jaar maximaal genoten uitstel voor het doen van aangifte).

#### **Voorbeeld:**

In het jaar 2019 constateert u dat de voorwaarden van een kapitaalverzekering eigen woning in februari 2010 zijn geschonden. U heeft van deze schending van voorwaarden geen renseignement aangeleverd, omdat u destijds niet op de hoogte was van dit feit. In 2019 hoeft u dit fiscale feit niet meer te renseigneren omdat dit feit zich heeft voorgedaan in een belastingjaar dat meer dan 7 jaar is gelegen vóór het jaar waarin het feit is geconstateerd.

#### 5.3.1 *Doelmatigheidsgrenzen (inkomstenbelasting)*

Voor initiële gegevensaanleveringen hoeft u geen renseignement op te maken als het te renseigneren bedrag, na afronding, maximaal € 12 bedraagt .

#### *Erf- en Schenkbelasting*

Ten aanzien van de renseignering voor de Erf- en Schenkbelasting (meldingtypes SUC1-SUC4 en SCH1-SCH5) geldt dat deze altijd moeten worden aangeleverd. Een aanvulling, intrekking of correctie op eerder aangeleverde gegevens kunt u echter niet meer geautomatiseerd aanleveren na zeven jaar vóór het kalenderjaar waarin u de gegevens aanlevert.

## 5.4 Heraanleveringen en correcties

### *Heraanleveringen*

Het kan voorkomen dat de Belastingdienst constateert dat een heraanlevering noodzakelijk is, omdat de initiële aanlevering technische of inhoudelijke fouten bevat. Als wij uw aanlevering technisch niet kunnen verwerken, of als deze inhoudelijk van onvoldoende kwaliteit is, vragen wij u om een nieuwe verbeterde gegevensaanlevering. Bij dit verzoek geven wij met een foutbericht of een verwerkingsverslag aan op welke punten uw eerdere aanlevering niet aan de eisen voldeed. Als we vaststellen dat een heraanlevering noodzakelijk is, nemen we telefonisch contact met u op.

Bij een heraanlevering moet u het hele bestand opnieuw aanleveren, ook de gegevens die eerder wel juist zijn aangeleverd. Lever het bestand op dezelfde manier aan als bij de initiële levering. Het proces is hetzelfde als bij de initiële aanlevering.. Voor een juiste verwerkingsvolgorde moet u altijd het verwerkingsverslag of foutbericht van de Belastingdienst afwachten voordat u een heraanlevering doet. Wij communiceren in dit geval met de berichtgever, behalve als dit anders is afgesproken.

### *Correcties*

Van correcties is bijvoorbeeld sprake als u een verwerkingsverslag ontvangt met fouten die de verwerking niet hebben tegengehouden. Het bestand als geheel is niet afgekeurd. Het is mogelijk dat u bij specifieke producten onjuiste gegevens hebt ingestuurd of niet alle gegevens hebt verstrekt. Mogelijk hebt u een correctie in uw administratie doorgevoerd die betrekking heeft op al aangeleverde gegevens. Gebruik dan een nieuw aanleveringsnummer voor deze verbeterde gegevensaanlevering.

Elk product waarvan u (in een niet geheel afgekeurd bestand) eerder een opgave hebt ingediend (al of niet correct bevonden) kunt u corrigeren door de opgave opnieuw aan te leveren met de juiste gegevens. Wanneer u een eerdere opgave ongedaan wilt maken, kunt u dit doen door deze opnieuw aan te leveren met als markering 'intrekking'. Zie deel 2 Berichtspecificatie, paragraaf 2.3 voor meer informatie over de correctie systematiek en deel 2 Voorbeelden voor de voorbeelden.

#### **Let op!**

De volgorde van eventuele correcties bepalen wij op basis van het meegeleverde aanmaakmoment. Zorg er daarom voor dat de volgorde waarin u bestanden aanmaakt, overeenkomt met de volgorde van de daarin vermelde aanmaakmomenten.

Initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen kunt u voor de inkomstenbelasting tot 7 jaar na het belastingjaar waarop ze betrekking hebben geautomatiseerd aanleveren. Voor belastingjaar 2019 kunt u dus tot 1 januari 2026 aanleveren. Zie ook paragraaf 5.4.2, 'doelmatigheidsgrenzen correctierenseignering'.

Initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen kunt u voor de Schenk- en erfbelasting tot 7 jaar na het belastingjaar waarop ze betrekking hebben geautomatiseerd aanleveren. Voor belastingjaar 2019 kunt u dus tot 1 januari 2026 aanleveren.

Als uitzondering voor Schenk- en erfbelasting geldt dat aanlevering van correcties van fiscale feiten van voor 2009 achterwege gelaten moeten worden.

### 5.4.1

#### *Initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen over jaren vóór 2019*

U moet de initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen over perioden van 2012 tot en met 2017 met de specificaties uit de handleiding 2017 doen. Initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen over 2018 moet u met de specificaties uit de handleiding 2018 doen.

Voor het vervallen meldingtype VOOV geldt dat u die leveringen achterwege moet laten. Voor het vervallen meldingtype NUPI geldt dat u, afhankelijk van het soort terugbetaalde premie, een renseignement met meldingtype PRLV, PRLT, PRAV, PRAT, PRMV of PRMT moet opmaken waarbij in het element [lijfrentePremieTerugbet', respectievelijk. [arbOngVerzTerugbet] het juiste bedrag aan terugbetaalde premie wordt opgenomen.

Voor initiële- en correctierenseignering waarbij voor één verzekering/polisnummer meerdere gerechtigden zijn, maakt u het renseignement ook op overeenkomstig deze handleiding.

#### 5.4.2

##### *Doelmatigheidsgrenzen correctierenseignering (inkomstenbelasting)*

Als u constateert dat één of meerdere, eerder door u opgemaakte renseignement(en), onjuist zijn hoeft u bij kleine afwijkingen, uit doelmatigheidsoverwegingen, voor de heffing van inkomstenbelasting geen correctierenseignementen op te maken. Er moet echter wel voldaan zijn aan de hieronder opgenomen voorwaarden:

1. Voor correctierenseignementen/verbeterde opgave met een belang in box 1 geldt een doelmatigheidsgrens van € 50.

**Voorbeeld:**

U heeft over 2018 een renseignement met de meldingtype PRLV opgemaakt voor een bedrag van € 1.100. Nu blijkt dat, bijvoorbeeld in verband met een onjuiste premiesplitsing bij de renseignering over 2018, het bedrag € 1.070 had moeten zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 30 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 50, hoeft u geen correctierenseignement/verbeterde opgave voor deze positie te verzorgen.

2. Voor correctierenseignementen/verbeterde opgaven met een belang in box 3 geldt een doelmatigheidsgrens van € 2.500.

**Voorbeeld:**

U heeft over 2018 een renseignement met de meldingtype WKAP opgemaakt voor een bedrag van € 25.000. In een later jaar blijkt dat, bijvoorbeeld in verband met een onjuiste kostentoerekening bij het vaststellen van de waarde van een kapitaalverzekering bij de renseignering over 2018, het bedrag € 27.000 moet zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 2.000 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 2.500, hoeft u geen correctierenseignement/verbeterde opgave voor deze positie te verzorgen.

**Let op!**

Als er geen eerder renseignement is ingediend, kan geen sprake zijn van een correctierenseignement/verbeterde opgave. De hiervoor genoemde doelmatigheidsgrenzen gelden uitsluitend voor correctierenseignementen.

## 6 Kwaliteit

Wanneer wij uw gegevensaanlevering hebben ontvangen en verwerkt, ontvangt u hierover een terugkoppeling. U ontvangt daarbij een rapport over een technische fout of een inhoudelijk verwerkingsrapport. Bij geconstateerde fouten in het bestand krijgt u hierover altijd een melding. Het moment waarop u deze meldingen ontvangt is afhankelijk van de inhoud en functie van deze melding.

### 6.1 Kwaliteitseisen

De Belastingdienst gebruikt de gegevens die u aanlevert onder andere voor de vooraf ingevulde aangifte inkomstenbelasting. De zorg voor een tijdige, juiste en volledige gegevensverstrekking is daardoor niet alleen uw verplichting aan de Belastingdienst, maar ook een dienstverlening aan uw cliënten. Daarmee hebben u en de Belastingdienst en natuurlijk ook uw cliënten, onze belastingplichtigen, een gezamenlijk belang bij de kwaliteit van de aangeleverde gegevens.

Een deel van de door u aangeleverde gegevens wordt kort na ontvangst door de Belastingdienst aan belastingplichtigen gepresenteerd in de vooraf ingevulde aangifte. Een aanvulling, intrekking of correctie op eerder aangeleverde gegevens kan daardoor voor de vooraf ingevulde aangifte te laat komen. Dit benadrukt nog eens de noodzaak van beheersingsmaatregelen voorafgaand aan en tijdens het aanleveringsproces zelf.

Hier loopt een parallel met (inter)nationale ontwikkelingen op het gebied van 'in control' zijn. Ondernemingen moeten zelf hun bedrijfsrisico's in kaart brengen en zodanige maatregelen in de bedrijfsprocessen treffen, dat deze risico's worden beheerst. Het aanleveringsproces is meer dan een ad hoc beantwoording van een verzoek om gegevens door de Belastingdienst. Het is te beschouwen als een periodiek terugkerend bedrijfsproces dat beheerst moet worden.

Constaateert u achteraf toch nog onjuistheden of een onvolledigheid in de gegevensaanlevering die u hebt gedaan, lever de (gecorrigeerde) gegevens dan alsnog aan. Deze kunnen wellicht nog in de vooraf ingevulde aangifte worden verwerkt of zijn van belang voor het verdere verloop van de aanslagregeling van uw cliënten.

### 6.2 Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces

Voor een adequate gegevensaanlevering en voor een efficiënt toezicht hierop is het wenselijk dat het aanleveringsproces helder en eenduidig is ingericht en gedocumenteerd. Hieruit zou duidelijk de opzet en het bestaan van de in het aanleveringsproces opgenomen beheersingsmaatregelen (inclusief uitvoeringsinstructies) moeten blijken.

De beheersingsmaatregelen:

- maken zoveel mogelijk onderdeel uit van het aanleveringsproces zelf;
- zijn gebaseerd op een vorm van risicomanagement.

Een groeipad naar een beheerst aanleveringsproces omvat over het algemeen de volgende stappen:

- beschrijving van het aanleveringsproces en in kaart brengen van de risico's;
- vaststellen welke beheersingsmaatregelen er genomen kunnen worden om de risico's af te dekken;
- implementeren van het beheersingsraamwerk;
- testen en zo nodig aanpassen;
- in gebruik nemen en monitoren.

Iedere financiële instelling is uniek en zal, als er nog geen sprake is van een beheerst aanleveringsproces, zelf stappen moeten zetten om de risico's te beheersen (risicodetectie, risicoanalyse, risicoafdekking, risicomonitoring).

Het toezicht op de kwaliteit van de gegevens is aan de kant van de Belastingdienst belegd bij de Belastingdienst/Centrale Administratieve Processen (CAP), unit Onderzoek en Advies Gegevenskwaliteit (OAG).



## 7 Ondersteuning

### 7.1 Dienstverlening

De Belastingdienst heeft een aantal ondersteunende voorzieningen ingericht om het aanleverproces van gegevensaanleveringen te faciliteren. We beschrijven de voorzieningen in deze paragraaf.

#### *Handleiding*

De belangrijkste ondersteunende voorziening is misschien wel de handleiding die u nu leest. Hebt u suggesties ter verbetering of verduidelijking? Dan horen we dat graag, in paragraaf 7.2 vindt u de contactgegevens.

#### *Invoervoorziening verzekeringsproducten*

De invoerapplicatie Leven en Inkomen (ILI) is een voorziening die wordt aangeboden door de Belastingdienst als hulpmiddel voor het invoeren en controleren van opgaven over verzekeringsproducten. Meer informatie over deze applicatie vindt u op de community Gegevenspartners, waarover u leest in paragraaf 7.2.

#### *Portaal*

Naast aanlevering via elektronisch berichtenverkeer (EBV) kunt u de bestanden ook inzenden via het Portaal Financiële Instellingen (PFI). Dit portaal is met name bedoeld voor kleine en middelgrote bestanden tot 50 Mb. U kunt zowel aanleveren via EBV als via het portaal; zolang u een bestand maar eenmaal instuurt. Wilt u gebruik maken van het PFI? Voor meer informatie zie de website van ODB.

#### *Elektronisch berichtenverkeer (EBV)*

U moet uw gegevens via een beveiligde internetverbinding aanleveren door middel van EBV. Meer informatie hierover vindt u op de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB).

#### *Testfaciliteit*

De Belastingdienst biedt de mogelijkheid om uw bestanden te laten testen voordat u ze definitief aanlevert. Jaarlijks zal in overleg met het VvV eind maart de planning over de beschikbaarheid van de testvoorzieningen worden afgestemd en gecommuniceerd.

U kunt gegevens aanleveren in een testbestand dat door de Belastingdienst wordt verwerkt. Dit kunt u doen om te controleren of uw systeem naar behoren werkt en of u op de juiste manier verbinding kunt leggen met de Belastingdienst. Na het verwerken van het testbestand geven wij aan u een terugkoppeling over de bevindingen van de uitgevoerde test. Een testbestand aanleveren kan ook verstandig zijn bij wijzigingen in uw systeem. Meer informatie over de manier waarop u een testbestand kunt insturen vindt u in deel 2 van de handleiding.

#### *Voortgangsbewaking*

Zodra u een gegevensaanlevering doet, bewaakt de Belastingdienst uw gegevens zodat deze gegevens zo snel en goed mogelijk in onze administraties beschikbaar zijn. Bij problemen nemen wij contact met u op.

### 7.2 Contactmogelijkheden

Servicedesk "Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB)"

Op de ODB website <https://odb.belastingdienst.nl> staat actuele informatie voor gegevensleveranciers en softwareontwikkelaars.

Hier vindt u de volgende informatie:

- de actuele (aanlever)eisen die gelden voor de aanlevering en softwareontwikkeling;
- nieuwsberichten over gegevensaanlevering en software;
- testfaciliteiten;
- contactgegevens voor ondersteuning.

De servicedesk is bereikbaar via telefoonnummer: 0800 – 0227065 of per e-mail: [odb@belastingdienst.nl](mailto:odb@belastingdienst.nl).

#### *Accountmanagers*

Naast de Servicedesk ODB heeft de Belastingdienst voor de gegevensuitwisseling accountmanagers aangesteld. Op uw verzoek kan een accountmanager u bezoeken om problemen te bespreken en om zaken toe te lichten. Als er in de verwerkingsprocessen onjuistheden of fouten zijn geconstateerd, dan kan de accountmanager contact met u opnemen om dit te bespreken en te verbeteren.

#### *Unit Onderzoek en Advies Gegevenskwaliteit (OAG)*

De unit OAG van de Belastingdienst/Centrale Administratieve Processen houdt zich bezig met het toezicht op de kwaliteit van de aangeleverde gegevens.

## bijlage 1.

## Verklarende woordenlijst

Begrip	Betekenis
AEOI	Staat voor Automatic Exchange Of Information. AEOI is het overkoepelende begrip voor geautomatiseerde internationale uitwisseling van financiële gegevens.
Belastingjaar	Kalenderjaar waarover de belasting wordt geheven.
Berichtgever	Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de formele eigenaar van de gegevens (mogelijk is hij zelf eigenaar).
Bron	Een bron is de formele eigenaar van de gegevens die worden aangeleverd.
CFI	Staat voor Code Financiële Instelling. Dit nummer werd tot en met 2016 gebruikt om gegevens uit te wisselen met de Belastingdienst.
CRS	Staat voor Common Reporting Standard. CRS is een door de OECD gecoördineerde doorontwikkeling van FATCA op het gebied van internationale gegevensuitwisseling.
DAC II	Staat voor Directive on Administrative Cooperation II. DAC II is een uitbreiding van de Europese Richtlijn (2011/16, DAC I) met CRS.
FATCA	Staat voor Foreign Account Tax Compliance Act en is Amerikaanse wetgeving die financiële instellingen verplicht om financiële informatie van Amerikaanse cliënten te verstrekken aan de Amerikaanse belastingdienst (Internal Revenue Service, IRS).
GIIN	Staat voor Global Intermediary Identification Number (GIIN)
IGA (US-NL)	Staat voor InterGouvernemental Agreement en is een verdrag waarmee de Nederlandse overheid zich verplicht de gegevens voor FATCA aan Amerika te verstrekken. De financiële instellingen in Nederland verstrekken hierdoor de gegevens voor FATCA niet rechtstreeks naar Amerika maar aan de Belastingdienst.
KEW	Staat voor Kapitaalverzekering Eigen Woning. Een KEW is een kapitaalverzekering waarbinnen belastingvrij vermogen opgebouwd kan worden. Sinds 1 april 2013 is het niet meer mogelijk om een nieuwe KEW af te sluiten. De KEW moet vóór deze datum aangegaan zijn
PU	Staat voor periodieke uitkering
RSIN	Staat voor Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatienummer. Alle rechtspersonen en samenwerkingsverbanden, zoals bv's, verenigingen, stichtingen, vof's en maatschappen (eenmanszaken niet) krijgen bij inschrijving bij de KvK naast een KvK-nummer ook een RSIN. Dit nummer wordt gebruikt om gegevens uit te wisselen met andere (overheids)organisaties, zoals de Belastingdienst. Met ingang van 2017 wordt dit nummer gebruikt voor de identificatie van de 'bron' en 'berichtgever' van een gegevensaanlevering.
Specified US person	Onder een specified US person ofwel „omschreven Amerikaanse persoon” wordt verstaan een Amerikaanse persoon niet zijnde: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. een onderneming waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een of meer erkende effectenbeurzen;</li> <li>ii. een onderneming die deel uitmaakt van dezelfde uitgebreide groep van verbonden ondernemingen, omschreven in artikel 1471(e)(2) van de U.S. Internal Revenue Code, als een onderneming omschreven onder i van dit lid;</li> <li>iii. de Verenigde Staten of een volledig daartoe behorend agentschap of instantie;</li> <li>iv. een Amerikaanse staat of een van de Amerikaanse territoria, een staatkundig onderdeel, agentschap of instantie daarvan dat of die volledig tot een van de voorgaande behoort;</li> <li>v. een organisatie die is vrijgesteld van belasting krachtens artikel 501(a) van de U.S. Internal Revenue Code of een individuele pensioenregeling zoals omschreven in artikel 7701(a)(37) van de U.S. Internal Revenue Code;</li> <li>vi. een bank zoals omschreven in artikel 581 van de U.S. Internal Revenue Code;</li> <li>vii. een beleggingstrust voor onroerende zaken zoals omschreven in artikel 856 van de U.S. Internal Revenue Code;</li> <li>viii. een gereguleerde beleggingsonderneming zoals omschreven in artikel 851 van de U.S. Internal Revenue Code of een entiteit geregistreerd bij de U.S. Securities and Exchange Commission uit hoofde van de <i>Investment Company Act</i> van 1940 (15 U.S.C. 80a-64);</li> <li>ix. een gezamenlijk trustfonds (<i>common trust fund</i>) zoals omschreven in artikel 584(a) van de U.S. Internal Revenue Code;</li> <li>x. een trust die is vrijgesteld van belasting krachtens artikel 664(c) van de U.S. Internal Revenue Code of die wordt omschreven in artikel 4947(a)(1) van de U.S. Internal Revenue Code;</li> </ul>

Begrip	Betekenis
	<p>xi. een handelaar in effecten, <i>commodities</i>, of financiële derivaten (met inbegrip van <i>notional principal contracts</i>, futures, forwards en opties) die als zodanig is geregistreerd krachtens de wetgeving van de Verenigde Staten of een staat daarvan;</p> <p>xii. een broker zoals omschreven in artikel 6045(c) van de U.S. Internal Revenue Code, of</p> <p>xiii. een trust die is vrijgesteld van belasting krachtens een regeling omschreven in artikel 403(b) of artikel 457(g) van de U.S. Internal Revenue Code.</p>
SW	Staat voor Succesiewet 1956
UBIB	Staat voor Uitvoeringsbesluit Inkomstenbelasting 2001
TIN	Tax Identification Number
UBSW	Staat voor Uitvoeringsbesluit Successiewet 1956
Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen zijn premiebetalingen voor verzekeringen zoals bedoeld in artikel 3.124 Wet IB 2001
US person	<p>Onder een US person ofwel „Amerikaanse persoon’ wordt verstaan een Amerikaanse staatsburger of natuurlijke persoon die inwoner is van de Verenigde Staten, een samenwerkingsverband of onderneming gevestigd in of opgericht naar het recht van de Verenigde Staten of een staat daarvan, een trust indien</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• een rechter in de Verenigde Staten bevoegd zou zijn volgens de van toepassing zijnde wet tot bevelen of uitspraken over nagenoeg alle kwesties omtrent het beheer van de trust, en</li> <li>• een of meer Amerikaanse personen bevoegd zijn tot alle wezenlijke beslissingen omtrent de trust, of de nalatenschap van een erflater die onderdaan of inwoner was van de Verenigde Staten.</li> </ul>
Wet IB 2001	Staat voor Wet inkomstenbelasting 2001
Wet IB 1964	Staat voor Wet inkomstenbelasting 1964
WIB	Staat voor Wet op de Internationale Bijstandsverlening bij de heffing van Belastingen. In deze wet zijn alle internationale renseigneringsverplichtingen voor Nederlandse financiële instellingen opgenomen.

## bijlage 2.

## Schema verzekeringsproducten internationale gegevensuitwisseling

De inkomensverzekeraars vallen niet onder de internationale gegevensuitwisseling zoals vastgelegd in FATCA, CRS en DAC II.

In onderstaand schema treft u een volledig overzicht aan van de verschillende verzekeringsproducten, de fiscale behandeling ervan en de rapportageverplichting voor FATCA en CRS en DAC II.

Soort product	FATCA status	CRS/DAC II status	Fiscale behandeling (hoofddlijnen)
<b><i>Kapitaalverzekeringen</i></b>			
Regime pre-Brede Herwaardering (regime(s) tot 1992) Regime Brede Herwaardering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld	Mits voldaan aan voorwaarden is rente in uitkering (box 1) vrijgesteld, bezit (box 3) is onder voorwaarden vrijgesteld
Regime IB 2001	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld	Bezit (box 3) belast, uitkering (box 1) vrijgesteld
Levenslange overlijdensrisico- of begrafenisverzekering (alle regimes)	Vrijgesteld/ buiten scope <sup>2</sup>	Vrijgesteld/ buiten scope <sup>3</sup>	Uitkering (box 1) onbelast, bezit (box 3) beperkt vrijgesteld
Tijdelijke overlijdensrisicoverzekering (alle regimes)	Vrijgesteld/ buiten scope <sup>1</sup>	Vrijgesteld/ buiten scope <sup>2</sup>	Uitkering (box 1) onbelast, bezit (box 3) beperkt vrijgesteld

Soort product	FATCA status	CRS/DAC II status	Fiscale behandeling (hoofddlijnen)
<b><i>Kapitaalverzekeringen</i></b>			
Kapitaalverzekering eigen woning	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Mits voldaan aan voorwaarden is rente in uitkering vrijgesteld

Soort product	FATCA status	CRS/DAC II status	Fiscale behandeling (hoofddlijnen)
<b><i>Lijfrenten</i></b>			
Regime pre-brede Herwaardering Regime Brede Herwaardering Regime 2001 Alimentatielijfrente	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Premie aftrekbaar (box 1) , bezit (box 3) vrijgesteld, uitkeringen (box 1) belast
Arbeidsongeschiktheidsrente	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Premie aftrekbaar (box 1) , bezit (box 3) vrijgesteld, uitkeringen (box 1) belast
Nettolijfrenteverzekering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld	Premie niet aftrekbaar (box 1) , bezit (box 3) vrijgesteld
Periodieke uitkeringen box 3	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld	Bezit (box 3) belast, uitkering (box 1) vrijgesteld
Periodieke uitkeringen box 3 (Schadeverzekeringen)	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Een verzekering niet zijnde een levensverzekering die recht geeft op een periodieke uitkering. Bijvoorbeeld een werkloosheidsuitkering.
Saldoperiodieke uitkeringen (25-1-g IB64)	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld	Rente-element in uitkeringen in box 1 belast; geen waarde in box 3

<sup>2</sup> Na het verschijnen van de IGA is alsnog vast komen te staan dat zuivere overlijdensrisicoverzekeringen geheel buiten scope zijn, en in zoverre de beperking zoals die in de IGA is opgenomen dus mag worden genegeerd.

<sup>3</sup> Zie art. C-8-a CRS: "The term "Cash Value...does not include an amount payable under an Insurance Contract: a) solely by reason of the death of an individual insured under a life insurance contract".

Soort product	FATCA status	CRS/DAC II status	Fiscale behandeling (hoofdpijnen)
<b>LB/PW-verzekeringen</b>			
Pensioenverzekeringen LB	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Via werkgever, premies in mindering bruto loon, aanspraak onbelast, uitkeringen belast, geldt een afkoopverbod.
Stamrechtverzekeringen	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Voorwaarden: inleg is betaald door werkgever, aanspraak onbelast, uitkeringen belast
Levensloopverzekeringen	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Premies in mindering inkomen, aanspraak onbelast, uitkeringen belast
Nettopensioenverzekering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld	Via werkgever, premies in mindering netto loon, bezit vrijgesteld, uitkeringen onbelast

Soort product	FATCA status	CRS/DAC II status	Fiscale behandeling (hoofdpijnen)
<b>Overig</b>			
Premiedepots	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld	Rekening box 3
Beëindiging levensverzekeringen (voor zover niet vrijgesteld)	Onbenoemd (zie verder CRS)	Niet vrijgesteld	Fiscale behandeling is afhankelijk van productsoort en reden van beëindiging.

## 2.1

### Vrijstellingen onder FATCA

Voor FATCA is het begrip financial account gedefinieerd in artikel 1 van het IGA. Daarbij is voor verzekeringscontracten aangegeven dat het moet gaan om een cash value insurance contract of annuity contract (artikel 1 s(3) jo. w t/m z van het IGA). Generiek gesteld moet een verzekeringsproduct voor FATCA worden aangeleverd als het voldoet aan de volgende eisen:

voor op 30 juni 2014 bestaande verzekeringsproducten (de pre-existing accounts):

- de balanswaarde op 30 juni is meer dan \$ 250.000 (annex I, par II.A-2 van het IGA);
- u kunt het verzekeringsproduct aanbieden aan Amerikaanse inwoners, óf het valt niet onder de binnenlandse renseigneringsplicht van Nederland (annex I, par II.A-3 van het IGA).

voor na 30 juni 2014 afgesloten verzekeringsproducten (de new-individual accounts)

- de balanswaarde aan het einde van het jaar is meer dan \$ 50.000 (annex I, par. III.A-2 van het IGA).

Voor bepaalde type verzekeringscontracten is een vrijstelling in het IGA opgenomen (Annex II par. III). Par. 1.1471-5(b)(2)(ii) van de US internal revenue code maakt aanvullend uitzonderingen op het begrip financial account, op grond van artikel 4 lid 7 van het IGA. Beide vrijstellingsgronden worden hieronder verder uitgewerkt.

*Vrijgestelde producten (Annex II, par. III FATCA IGA US-NL)*

De volgende categorieën rekeningen en producten geopend in Nederland en beheerd door een Nederlandse financiële instelling worden niet behandeld als financiële rekeningen en zijn bijgevolg geen Amerikaanse te rapporteren rekeningen noch rekeningen aangehouden door een niet-participerende financiële instelling overeenkomstig het Verdrag:

*A. Bepaalde pensioenrekeningen of -producten*

1. Elke rekening die eigendom is van een entiteit genoemd in onderdeel I van de Bijlage II IGA;
2. Alle producten die pensioenuitkeringen bieden uit hoofde van de *Wet op de loonbelasting 1964* of de *Wet loonbelasting BES*;
3. Alle producten die aftrekbaar zijn in de opbouwfase en belastbaar zijn in de fase van uitkering waarop de artikelen 3.124, 3.125 en 3.126a van de *Wet inkomstenbelasting 2001* of artikel 16, eerste lid, onderdelen a en e, van de *Wet inkomstenbelasting BES* van toepassing zijn;
4. Rekeningen of producten die ingevolge een overeenkomst tussen de Verenigde Staten en een andere partnerstaat ter uitvoering van FATCA zijn uitgesloten van de omschrijving van financiële rekeningen, mits voor deze rekeningen of producten ingevolge de wetgeving van deze partnerstaten dezelfde vereisten en hetzelfde toezicht gelden als wanneer deze rekeningen en producten zouden zijn geopend in die partnerstaat en zouden worden beheerd door een financiële instelling in die partnerstaat.

*B. Bepaalde overige fiscaal gefaciliteerde rekeningen of producten*

1. De Kapitaalverzekering Eigen Woning, zoals omschreven in artikel 3.116 van de *Wet inkomstenbelasting 2001*, een Spaarrecht Eigen Woning, een Beleggingsrecht Eigen Woning, de Kapitaalverzekering Eigen Woning, zoals omschreven in artikel 3.116a van de *Wet inkomstenbelasting 2001* en een bouwdepot;
2. Een Stamrecht, zoals omschreven in artikel 11, eerste lid, onderdeel g, en artikel 11a van de *Wet loonbelasting 1964*;
3. Levensloopproducten (waaronder een levenslooptrekening, een levensloopverzekering en een levenslooprecht van deelneming), geopend en aangehouden vóór 1 januari 2012.

*C. Overige vrijgestelde producten*

1. Lijfrenten, hetzij toegekend ter zake van de afkoop van alimentatie zoals bepaald in artikel 6.5 of zoals bedoeld in artikel 6.6 van de *Wet inkomstenbelasting 2001*;
2. Begravenisverzekeringsspolissen met een premie van ten hoogste € 1.000 per jaar.

*Aanvullende uitzonderingen (Par. 1.1471-5(b)(2)(ii) US internal revenue code)*

Omdat een Nederlandse vertaling ontbreekt is de Engelse tekst hier integraal opgenomen.

*Exceptions.* A financial account does not include an account described in this paragraph (b)(2).

*Certain term life insurance contracts.*

A life insurance contract with a coverage period that will end before the insured individual attains age 90, provided that the contract satisfies the following conditions:

(A) Periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains age 90, whichever is shorter;

- (B) The contract has no contract value that any person can access (by withdrawal, loan, or otherwise) without terminating the contract;
- (C) The amount (other than a death benefit) payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges (whether or not actually imposed) for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and
- (D) The contract is not held by a transferee for value.

## 2.2 Vrijstellingen onder CRS

De bepalingen voor wat betreft het begrip account zijn voor CRS gelijk aan FATCA. CRS kent echter geen specifieke grensbedragen of productvrijstellingen. Wel kent CRS een generieke vrijstelling voor verzekeringscontracten als aan de navolgende voorwaarden wordt voldaan. Deze tekst is gelijk aan de bepaling in par. 1.1471-5(b)(2)(ii) van de US internal revenue code. Omdat ook hier een Nederlandse vertaling ontbreekt is de Engelse tekst integraal overgenomen.

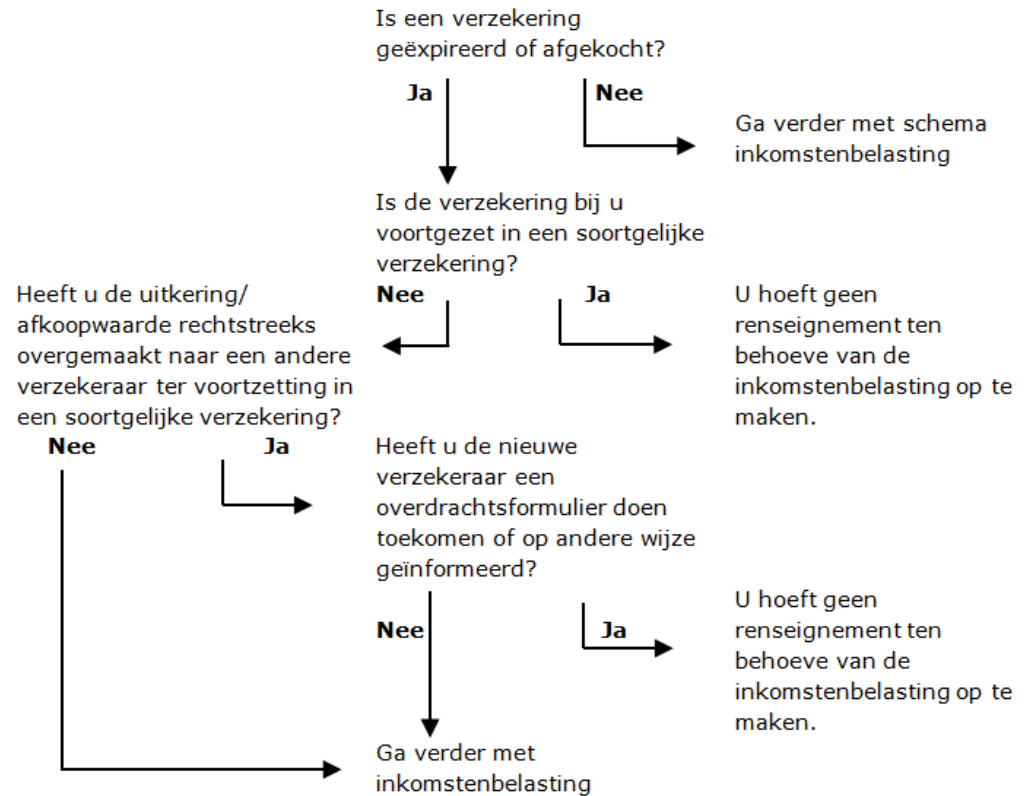
The term 'Excluded Account' means any of the following accounts:  
a life insurance contract with a coverage period that will end before the insured individual attains age 90, provided that the contract satisfies the following requirements:

- 1) periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains the age 90, whichever is shorter;
- 2) the contract has no contract value that any person can access (by withdrawal, loan, or otherwise) without terminating the contract;
- 3) the amount (other than a death benefit) payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges (whether or not actually imposed) for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and
- 4) the contract is not held by a transferee for value.

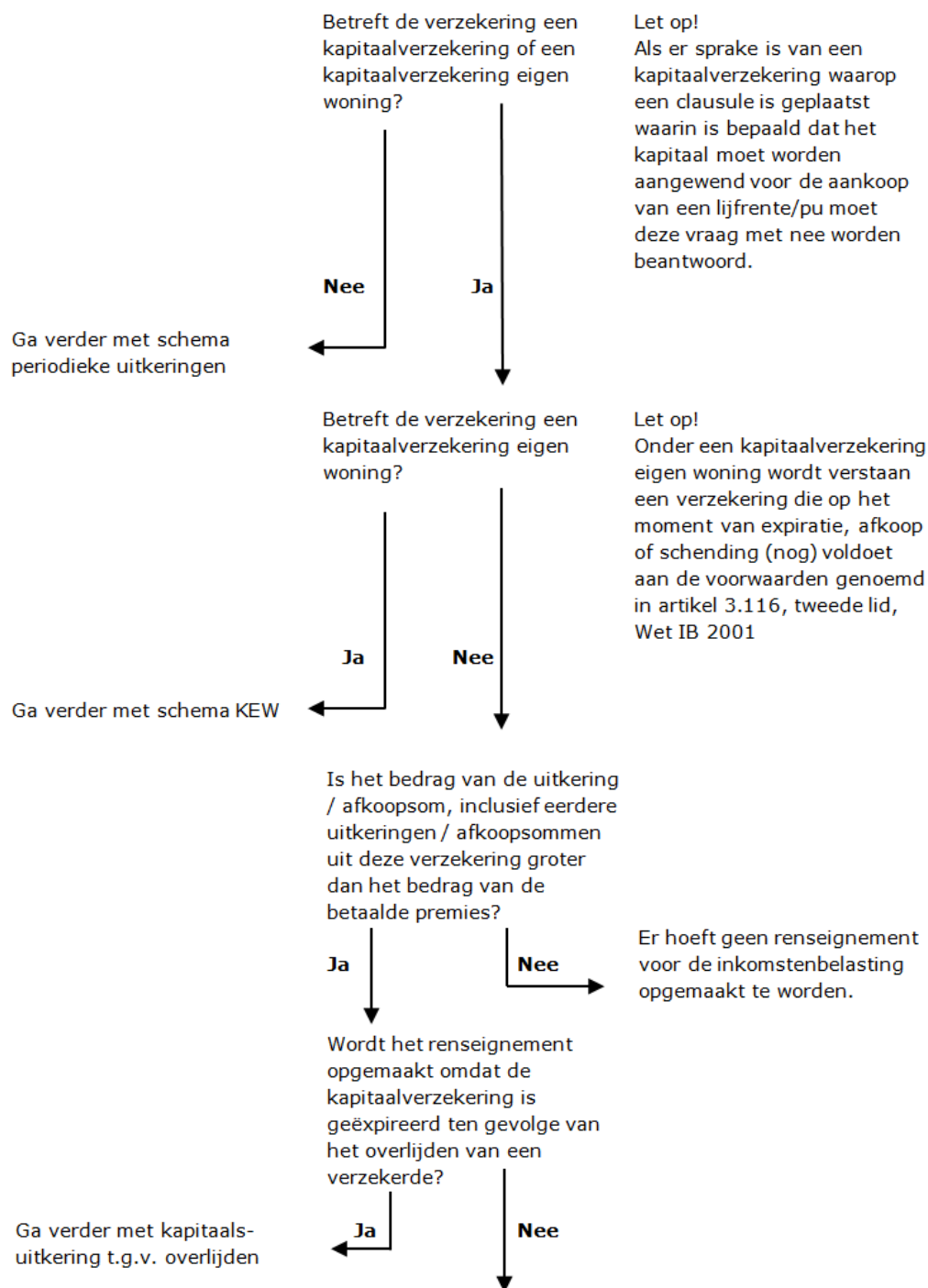


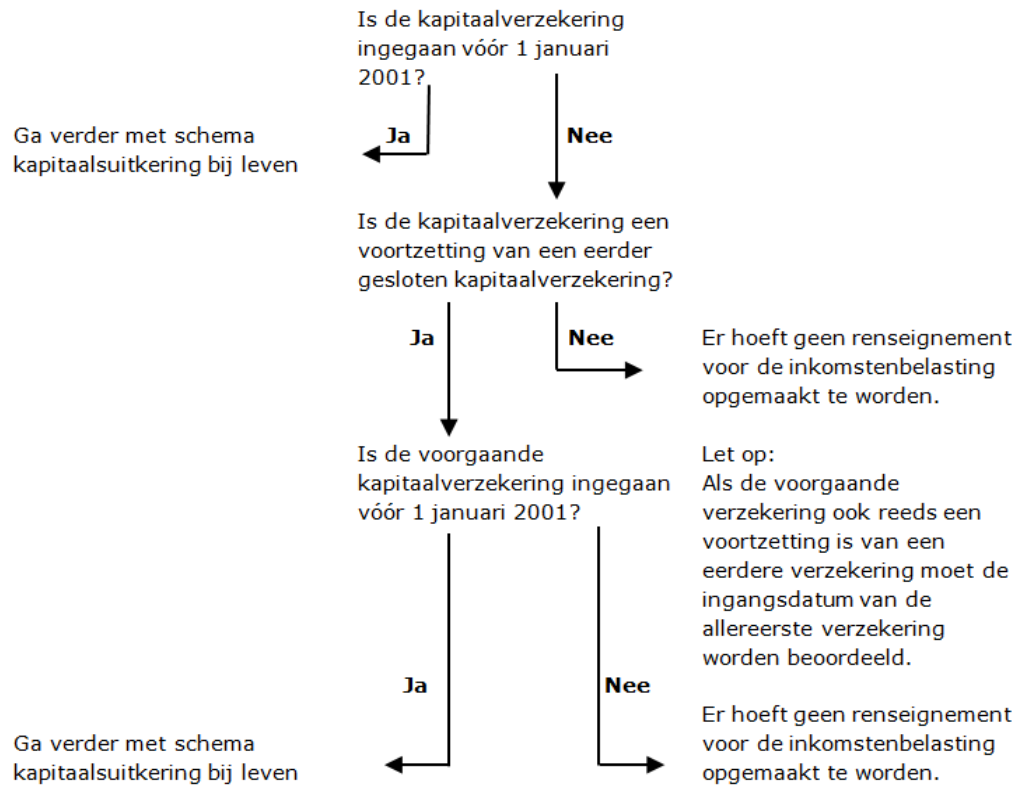
## bijlage 3. Stroomschema renseigneringsplicht

### *Algemeen, hoofdonderscheid*

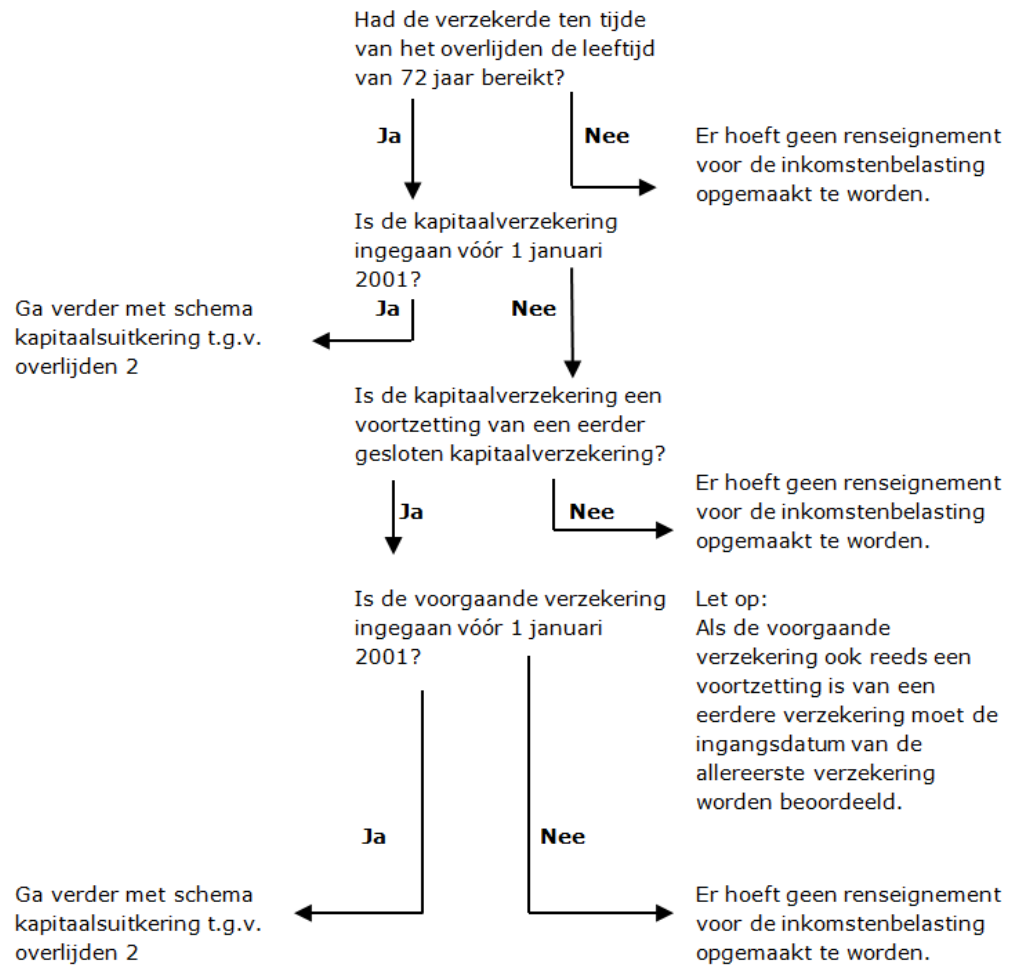


## Inkomstenbelasting



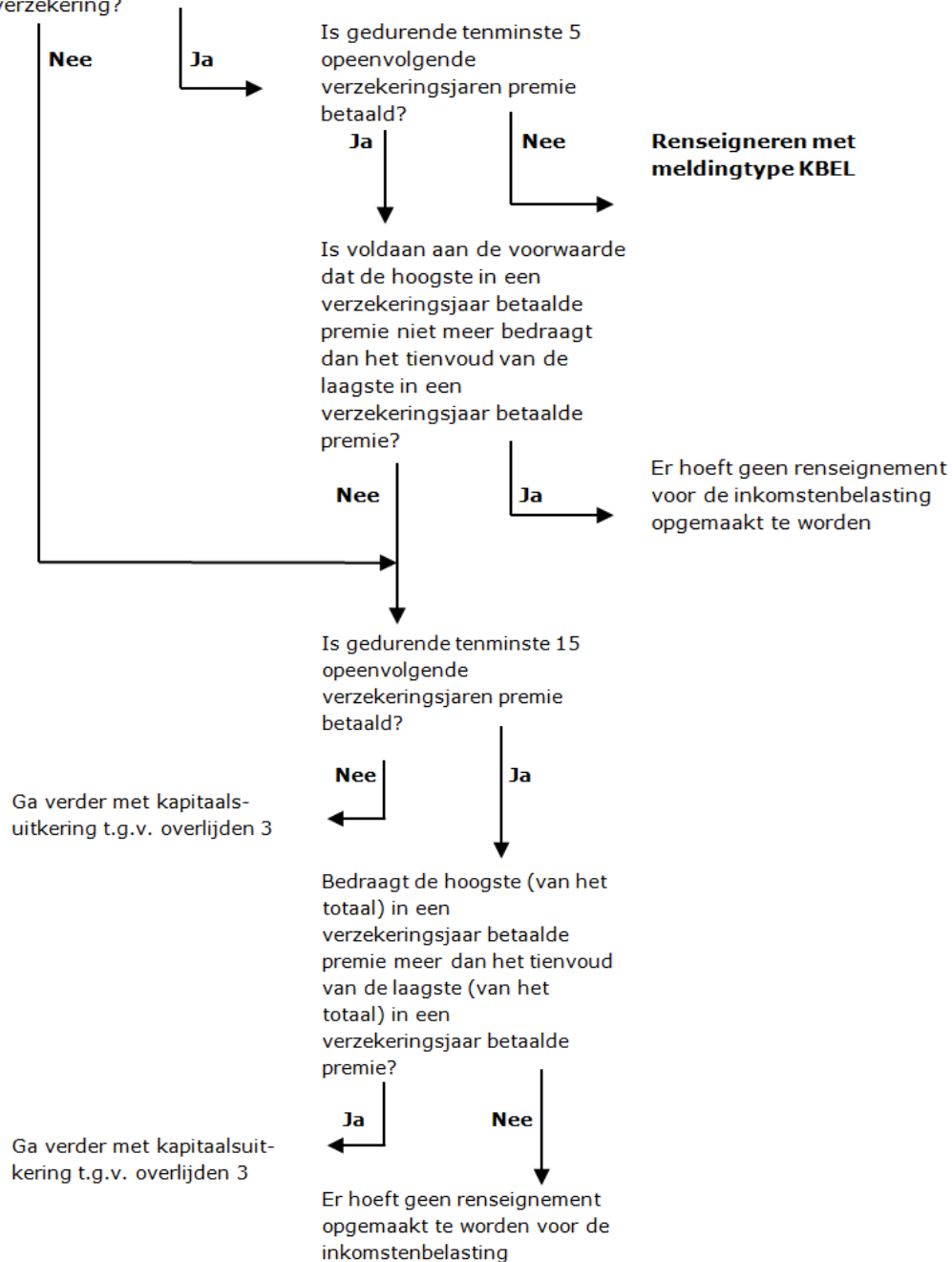


### *Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 1*

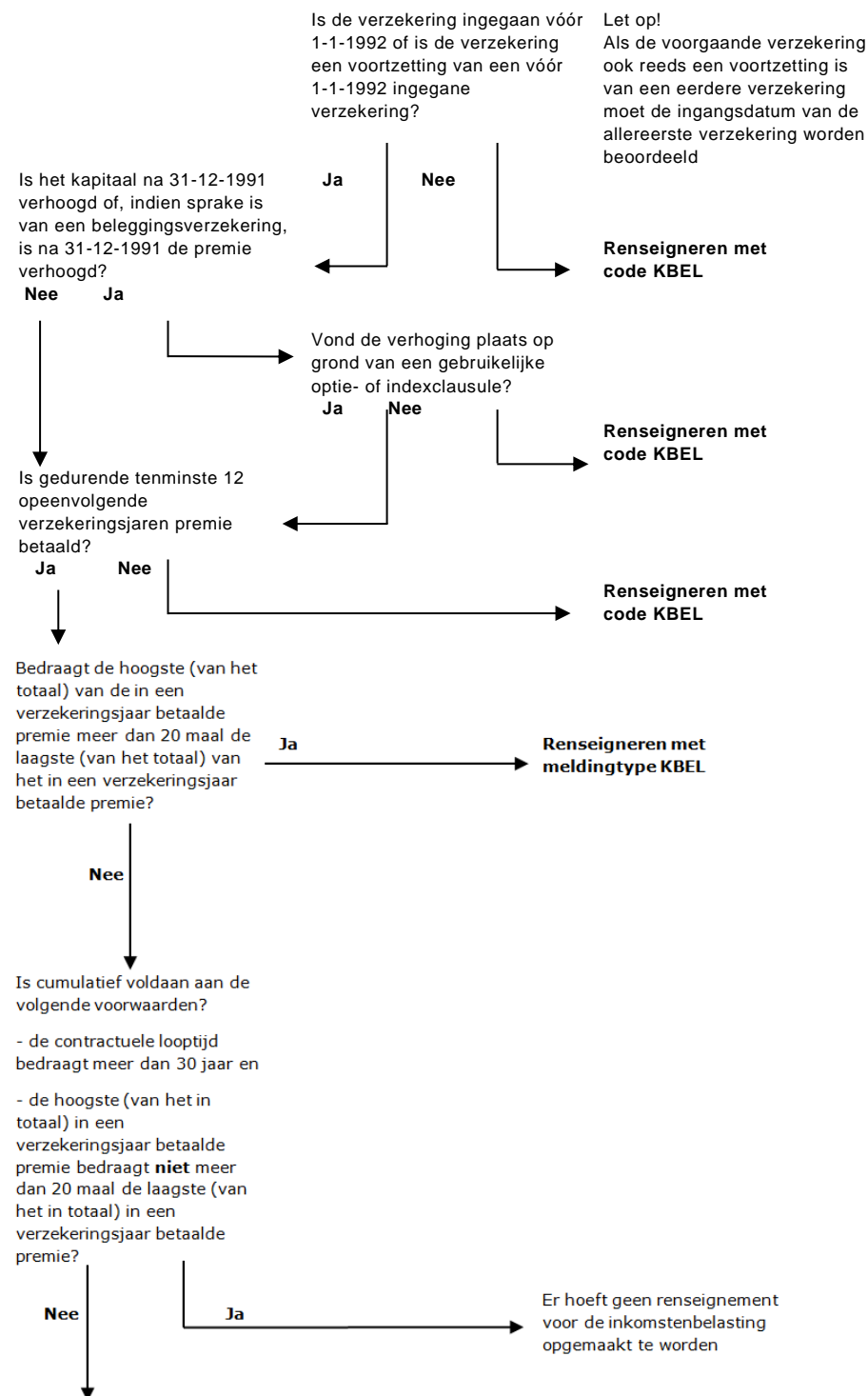


## Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 2

Is de kapitaalverzekering  
ingegaan vóór 1 september  
1977 of is de verzekering een  
voortzetting van een vóór  
1 september 1977 ingegane  
verzekering?



### Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 3



Is cumulatief voldaan aan de volgende voorwaarden?

- de contractuele looptijd bedraagt meer dan 20 jaar en

- de hoogste (van het in totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie bedraagt **niet** meer dan 15 maal de laagste (van het in totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie?

**Nee**

**Ja**

Er hoeft geen renseignement voor de inkomstenbelasting opgemaakt te worden

Is cumulatief voldaan aan de volgende voorwaarden?

- de contractuele looptijd bedraagt meer dan 15 jaar en

- de hoogste (van het in totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie bedraagt **niet** meer dan 10 maal de laagste (van het in totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie?

**Nee**

**Ja**

Er hoeft geen renseignement voor de inkomstenbelasting opgemaakt te worden

Is cumulatief voldaan aan de volgende voorwaarden?

- de contractuele looptijd bedraagt tenminste 12 jaar en

- de hoogste (van het in totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie bedraagt **niet** meer dan 5 maal de laagste (van het in totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie?

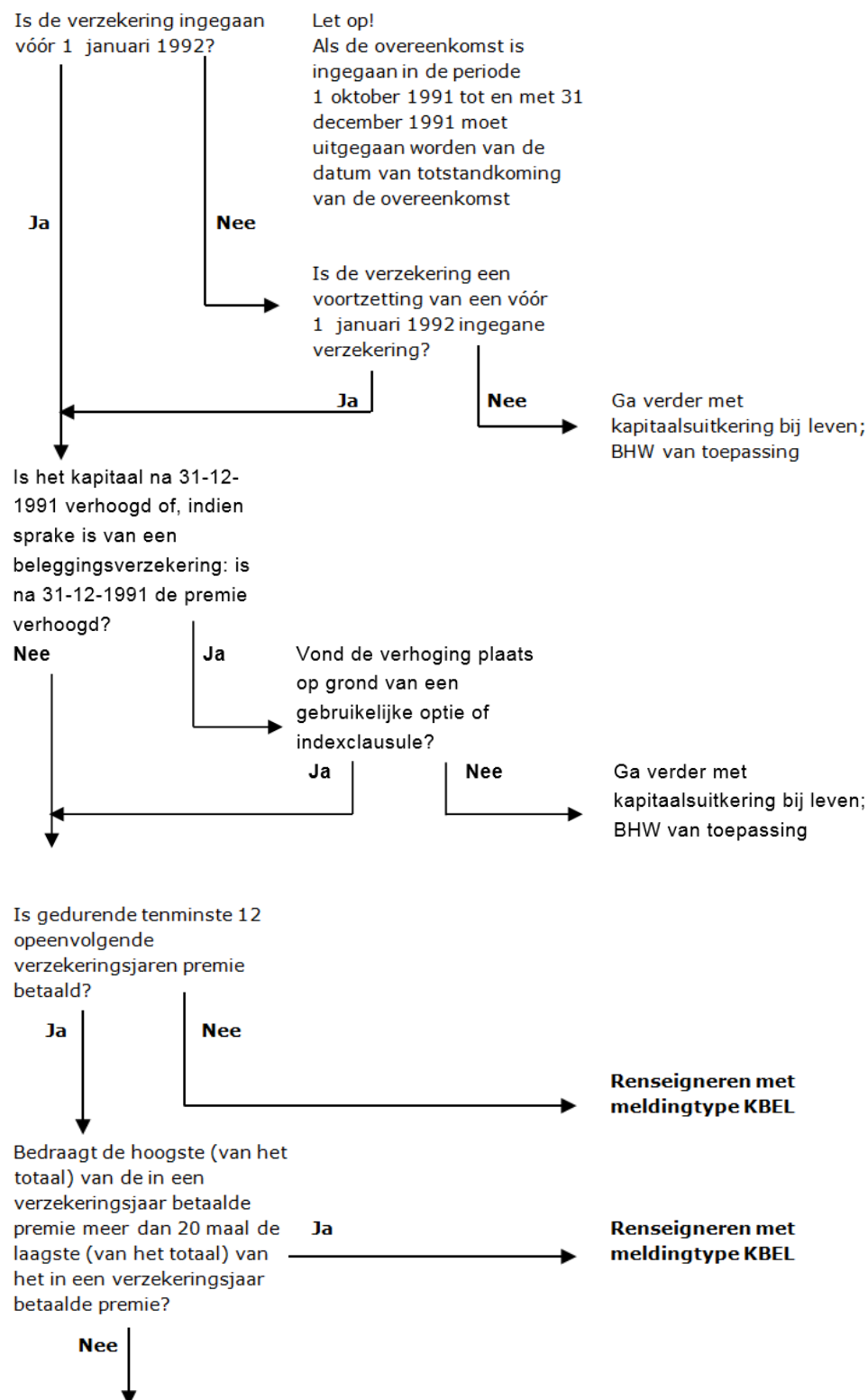
**Ja**

Er hoeft geen renseignement voor de inkomstenbelasting opgemaakt te worden

**Nee**

**Renseigneren met meldingstype KBEL**

### Kapitaalsuitkering bij leven





Is cumulatief voldaan aan de volgende voorwaarden?

- de werkelijke looptijd bedraagt meer dan 30 jaar en
- de hoogste (van het totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie bedraagt **niet** meer dan 20 maal de laagste (van het totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie?

**Nee**

**Ja**

**Renseigneren met meldingtype KONP**

Is cumulatief voldaan aan de volgende voorwaarden?

- de werkelijke looptijd bedraagt meer dan 20 jaar en
- de hoogste (van het totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie bedraagt **niet** meer dan 15 maal de laagste (van het totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie?

**Nee**

**Ja**

**Renseigneren met meldingtype KONP**

Is cumulatief voldaan aan de volgende voorwaarden?

- de werkelijke looptijd bedraagt meer dan 15 jaar en
- de hoogste (van het totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie bedraagt **niet** meer dan 10 maal de laagste (van het totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie?

**Nee**

**Ja**

Renseigneren met meldingtype **KONP**

Is cumulatief voldaan aan de volgende voorwaarden?

- de werkelijke looptijd bedraagt tenminste 12 jaar en
- de hoogste (van het totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie bedraagt **niet** meer dan 5 maal de laagste (van het totaal) in een verzekeringsjaar betaalde premie

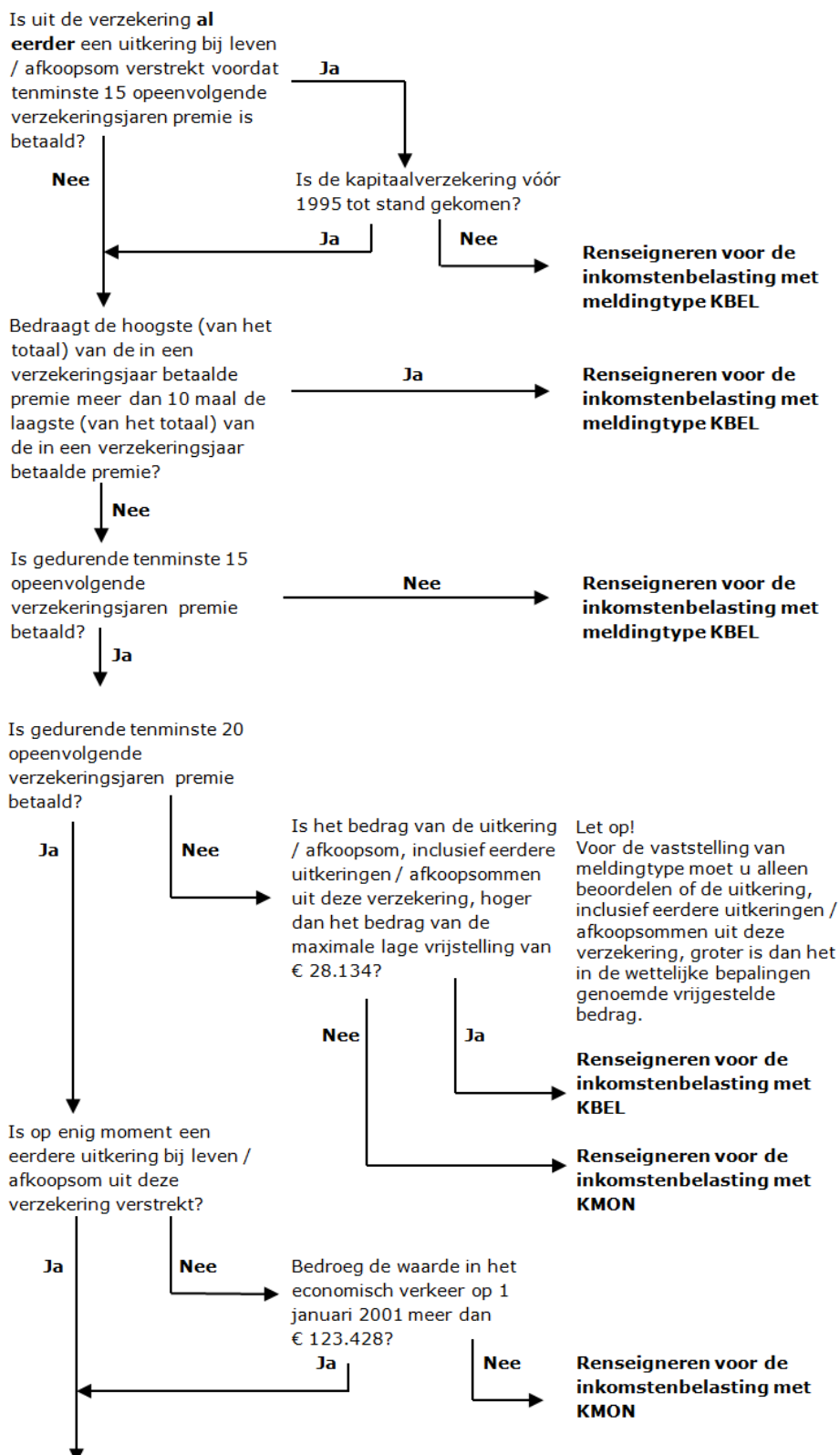
**Ja**

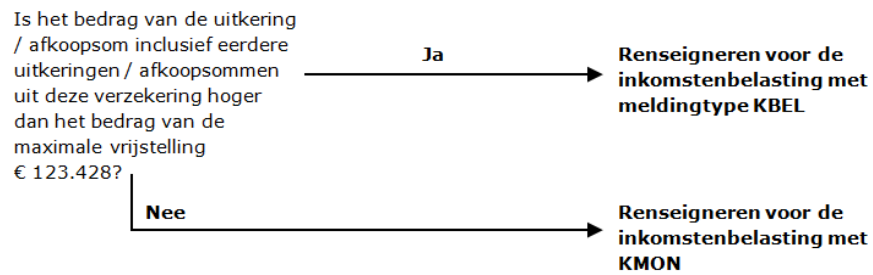
Renseigneren met meldingtype **KONP**

**Nee**

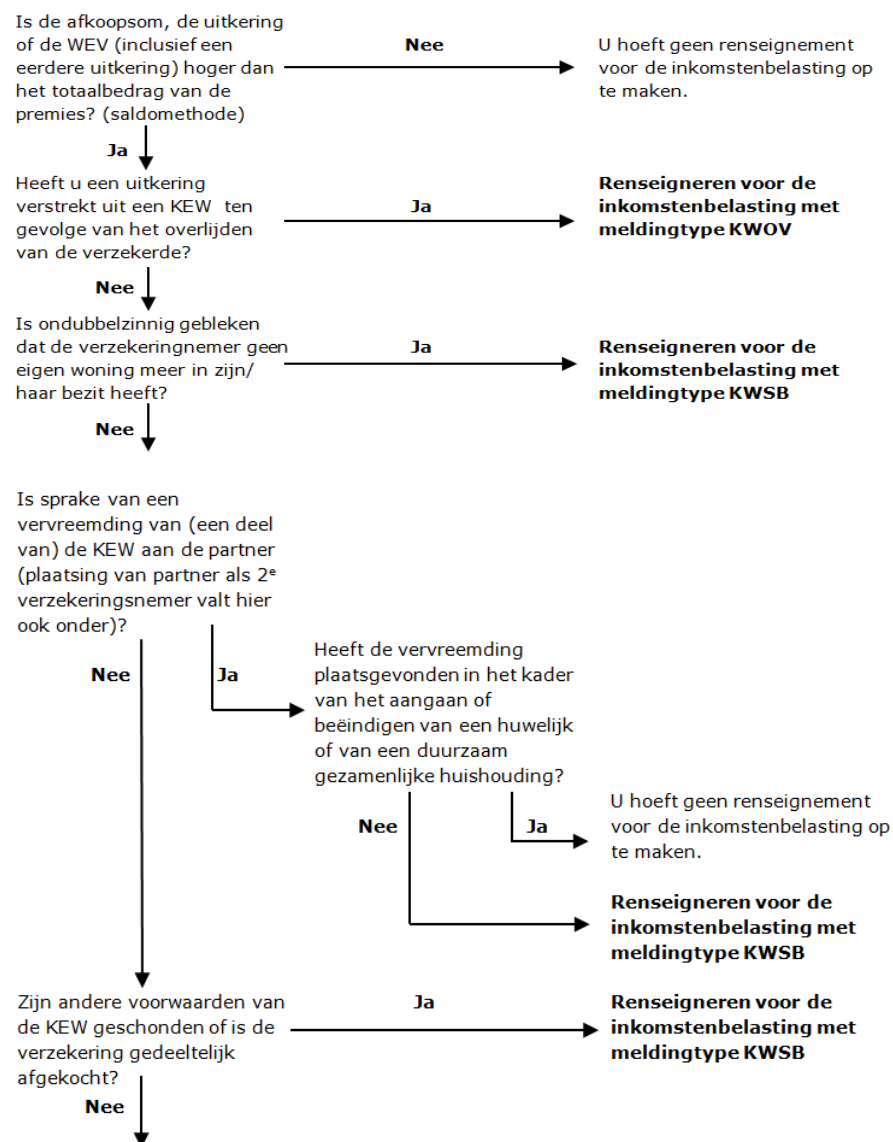
Renseigneren met meldingtype **KBEL**

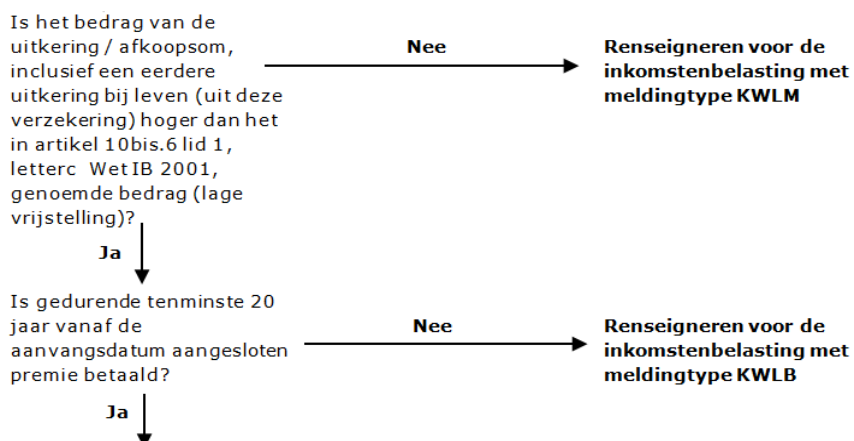
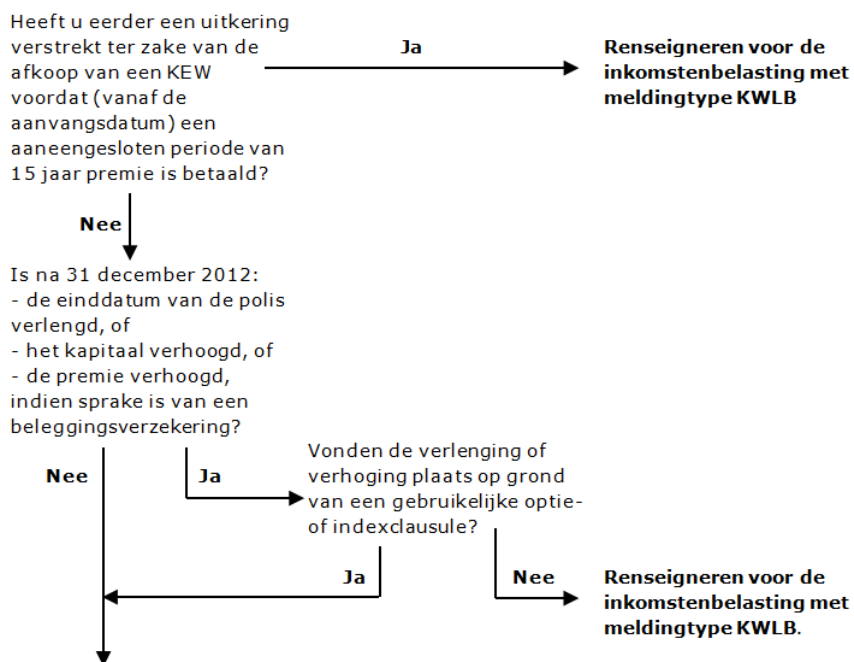
## Kapitaalsuitkering bij leven; BHW van toepassing





## Kapitaalverzekering eigen woning (KEW)





Is uit deze verzekering een  
eerdere uitkering bij leven  
verstrekkt, nadat gedurende  
een periode van 15 jaar  
premies zijn betaald?

**Nee**

**Ja**

Is het bedrag van de  
huidige uitkering hoger dan  
het in artikel 10bis.6 lid 1,  
aanhef Wet IB 2001  
genoemde bedrag (hoge  
vrijstelling) verminderd met  
het bedrag van de eerdere  
uitkering?

**Ja**

**Nee**

**Renseigneren voor de  
inkomstenbelasting met  
meldingtype KWLM**

**Renseigneren voor de  
inkomstenbelasting met  
meldingtype KWLB**

Is het bedrag van de uitkering  
hoger dan het in artikel  
10bis.6 lid 1, aanhef Wet IB  
2001 genoemde bedrag (hoge  
vrijstelling)?

**Ja**

**Nee**

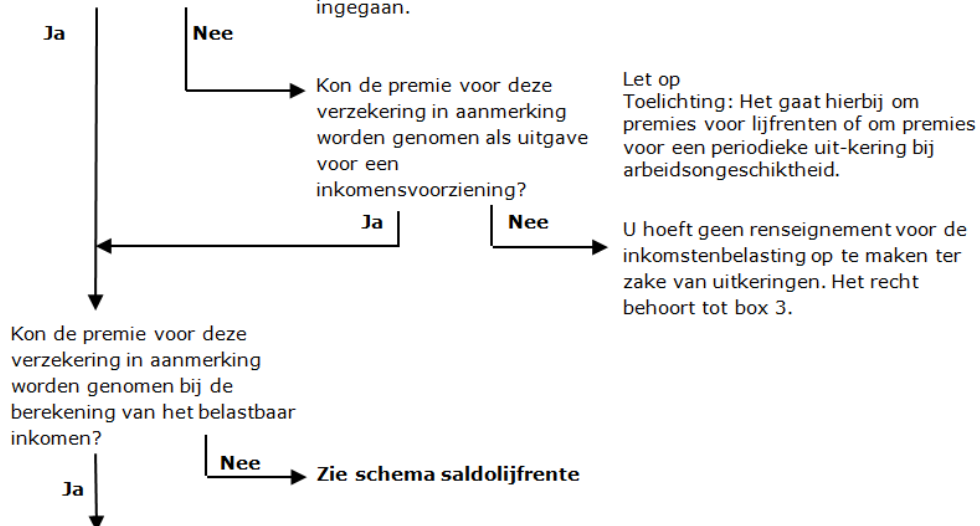
**Renseigneren voor de  
inkomstenbelasting met  
meldingtype KWLM**

**Renseigneren voor de  
inkomstenbelasting met  
meldingtype KWLB**

## Periodieke uitkeringen (inclusief lijfrenten)

Is de verzekering ingegaan vóór 1 januari 2001 of is de verzekering een voortzetting van een vóór 1 januari 2001 ingegane verzekering?

**Let op!**  
Het gaat hierbij om de oorspronkelijke ingangsdatum en niet om de datum waarop de periodieke uitkering is ingegaan.



Is sprake van het verstrekken van een periodieke uitkering of is sprake van geheel of gedeeltelijke afkoop van een recht op een lijfrente/periodieke uitkeringen?

**Ja**

**Nee**

U moet geen renseignement ten behoeve van de inkomstenbelasting opmaken. De genoemde handelingen zijn onderworpen aan inhouding van loonbelasting.

### Let op!

Onder afkoop wordt ook verstaan: het verstrekken van een uitkering ineens na expiratie van een kapitaalverzekering met een lijfrenteclausule of met een stamrechtclausule mits het verzoek daartoe is gedaan binnen de wettelijke termijn na expiratie op de einddatum dan wel binnen de wettelijke termijn na overlijden van een verzekerde.

Overschrijding van de wettelijke termijn van een pré-BHW lijfrente, BHW lijfrente of 2001-lijf-rente wordt fictief aangemerkt als afkoop, maar is niet onderworpen aan inhouding van loonbelasting. De overschrijding van de wettelijke termijn van een pré-BHW lijfrente, BHW lijfrente of een 2001 lijfrente moet worden behandeld als schending van de voorwaarden en moet u melden. Overschrijding v.d. wettelijke termijn van een pré-BHW lijfrente met meldingstype LCBG en overschrijding v.d. wettelijke termijn van een BHW lijfrente of een 2001-lijfrente met meldingstype LSBR.



Is op de verzekering het regime van de pré-brede herwaardering van toepassing?

**Nee**

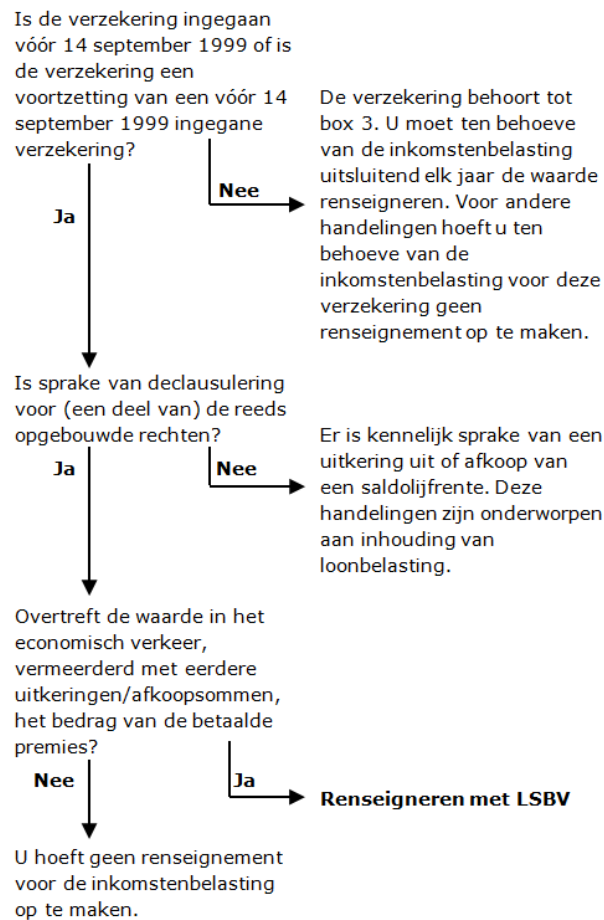
**Ja**

Ga verder met Pré bhw-wetgeving van toepassing

Er is kennelijk sprake van schending van de voorwaarden van een lijfrente of van schending van de voorwaarden van een recht op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 3.133 Wet IB 2001. In dat geval moet u ten behoeve van de inkomstenbelasting een renseignement opmaken.

**Renseigner met meldingtype LSBR**

### *Saldolijfrente; declausulering*



## Pré BHW-wetgeving van toepassing

Is sprake van belening, zekerheidstelling of decausulering van een kapitaalverzekering met lijfrentedausule of van een "artikel 19 of 44f stamrecht"?

**Nee**

**Ja**

**Renseigneren met LCBG**

Is een kapitaalverzekering met lijfrentedausule, een artikel 19- of een artikel 44f-stamrecht tot expiratie gekomen op de overeengekomen einddatum?

**Nee**

**Ja**

Heeft de begunstigde binnen de wettelijke termijn na expiratie het kapitaal aangewend voor de aankoop van een lijfrente resp. periodieke uitkering?

**Ja**

U moet geen renseignement opmaken. De lijfrentetermijnen resp. de periodieke uitkeringen zijn onderworpen aan de inhouding van loonbelasting.

**Nee**

U moet een renseignement met meldingtype LCBG opmaken.  
**redenOpmaak: overschrijding wettelijke termijn bij leven: 10**

Is een kapitaalverzekering met lijfrentedausule, een artikel 19- of een artikel 44f stamrecht tot expiratie gekomen in verband met het overlijden van de verzekerde?

**Nee**

**Ja**

Heeft de begunstigde binnen de wettelijke termijn na het overlijden van de verzekerde het kapitaal aangewend voor de aankoop van een lijfrente resp. periodieke uitkering?

**Ja**

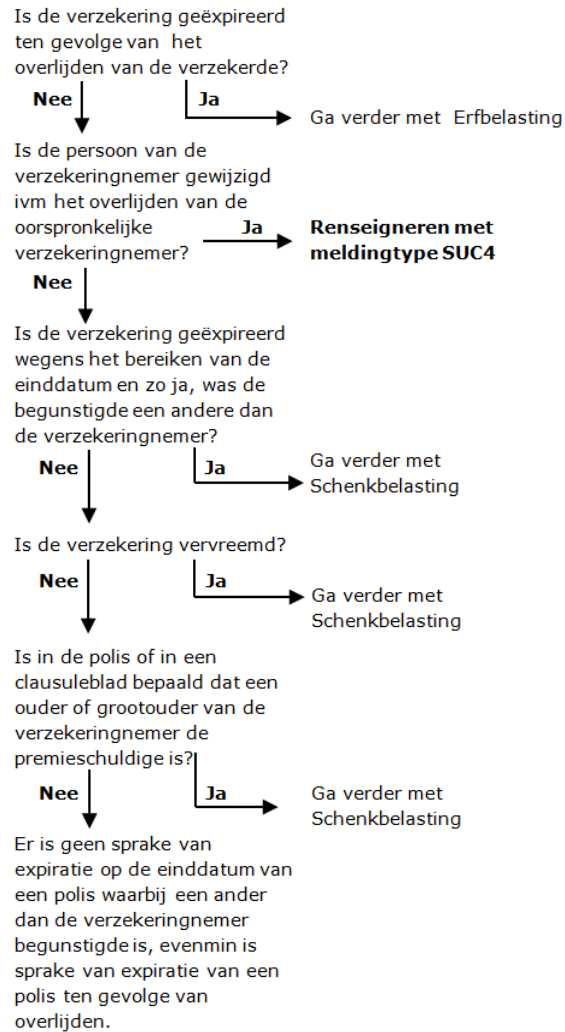
U moet geen renseignement opmaken. De lijfrentetermijnen resp. periodieke uitkeringen zijn onderworpen aan inhouding loonbelasting.

**Nee**

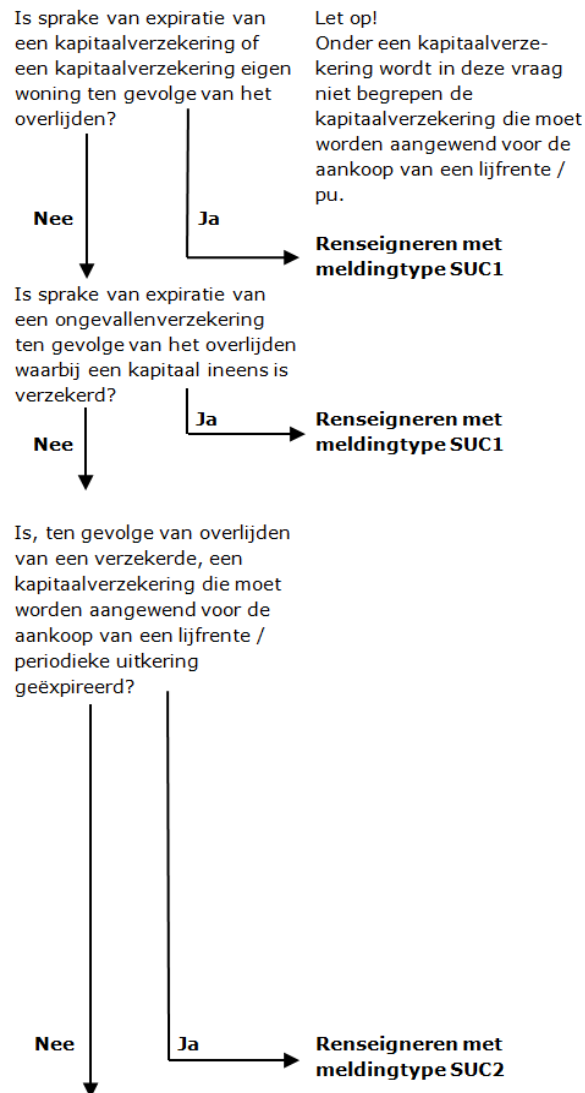
U moet een renseignement met meldingtype LCBG opmaken.  
**redenOpmaak: overschrijding wettelijke termijn bij overlijden: 11**

Er is kennelijk sprake van het verstrekken van een periodieke uitkering of van afkoop van de verzekering. Een periodieke uitkering of afkoopsom is onderworpen aan inhouding van loonbelasting. U hoeft hiervan ten behoeve van de inkomstenbelasting geen renseignement op te maken. Als de uitkering toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer moet u beoordelen of een renseignement voor de erf- of schenkbelasting moet worden opgemaakt.

## E en S algemeen (erfbelasting en schenkbelasting)



## Erfbelasting



Toelichting:  
Voorbeelden: de kapitaalverzekering met lijfrenteclausule (pré bhw) en een artikel 19 of 44f stamrecht.

Hieronder wordt niet verstaan een gerichte lijfrente (BHW of 2001 lijfrente).

Let op: Als voor het kapitaal een lijfrente wordt gekocht die weliswaar voldoet aan de voorwaarden van een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 dan moet wel renseignering plaatsvinden.

Is, ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, recht ontstaan op een zuivere lijfrente of een recht op periodieke uitkering of zijn de rechten op een zuivere lijfrente of periodieke uitkering ten gevolge van het overlijden van de begunstigde overgegaan op een volgende begunstigde?

**Nee**

**Ja**

Voldoet de lijfrente aan de eisen van een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel b, Wet IB 2001 of is sprake van een recht op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel g, Wet LB 1964?

**Ja**

**Nee**

U hoeft geen renseignement voor de erfbelasting op te maken.

**Toelichting:**  
Het gaat bij dit meldingstype ten eerste om zuivere lijfrenten en periodieke uitkeringen die ingaan omdat een verzekerde is overleden. Er is sprake van een zuivere lijfrente of periodieke uitkering als het bedrag van de lijfrente of de periodieke uitkering is overeengekomen ten tijde van het aangaan van de overeenkomst. Daarnaast gaat het om reeds ingegane zuivere lijfrenten en periodieke uitkeringen die ten gevolge van het overlijden van de oorspronkelijke begunstigde overgaan naar de volgende begunstigde(n).

**Let op:** U moet geen renseignement opmaken als sprake is van een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125, onderdeel b Wet IB 2001.  
**Toelichting:**  
Voor de beoordeling mag u er van uitgaan dat de premies in aanmerking konden worden genomen als de overeenkomst voldeed aan de voorwaarden van een gefaciliteerde lijfrente.

**Renseignering moet plaatsvinden met meldingstype SUC3**

Is sprake van overgang van het verzekeringnemerschap op de erfgenamen ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer ten aanzien van een verzekering die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet of niet geheel wordt beëindigd?

**Ja**

**Renseignering moet plaatsvinden met meldingstype SUC4**

**Nee**

U hoeft geen renseignement voor de erfbelasting op te maken.

## Schenkbelasting

Is sprake van verkrijging van een uitkering uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning, ivm de expiratie op de einddatum, door een ander dan de verzekeringnemer, niet zijnde de in gemeenschap van goederen gehuwde (ex) echtgenoot van de verzekeringnemer?

**Nee**

**Ja**

**Renseigneren met meldingtype SCH1**

Is sprake van verkrijging van een uitkering uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een ander stamrecht ivm de expiratie op de einddatum door een ander dan de verzekeringnemer?

**Nee**

**Ja**

**Renseigneren met meldingtype SCH2**

Is sprake van een verkrijging van een lijfrente/pu door een ander dan de verzekeringnemer anders dan ten gevolge van het overlijden van een derde?

**Nee**

**Ja**

**Renseigneren met meldingtype SCH3**

Is sprake van vervreemding van een verzekering?

**Nee**

**Ja**

Heeft vervreemding plaatsgevonden aan een bloed- of aanverwant in de dalende lijn?

**Nee**

**Ja**

**Renseignering moet plaatsvinden met meldingtype SCH4**

Is sprake van een verzekering waarvoor een ouder/grootouder van de verzekeringnemer als premieschuldige in de polis of in een clauseblad is opgenomen?

**Nee**

**Ja**

**Renseigneren met SCH5**

Er hoeft geen rendement opgemaakt te worden.

U hoeft geen rendement voor de schenkbelasting op te maken.

**Toelichting:**  
Onder een kapitaalverzekering wordt in deze vraag niet begrepen de kapitaalverzekering die moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente / pu.

Let op: U hoeft geen rendement met meldingtype SCH1 op te maken als de begunstigde de in gemeenschap van goederen gehuwde (ex) echtgenoot van de verzekeringsnemer is. In de handleiding is in hoofdstuk 11.3.17 aangegeven onder welke omstandigheden u ervan mag uitgaan dat de begunstigde in gemeenschap van goederen is gehuwd (geweest) met de verzekeringnemer.

## bijlage 4. Toelichting NEN1888

In deze bijlage zijn de relevante definities en uitwisselingsformats opgenomen van de NEN 1888 norm waar in deze handleiding naar wordt verwezen. Waar hieronder sprake is van alfabetische tekens worden behalve de 26 hoofd- en kleine letters ook de daarvan afgeleide tekens als diakritische tekens en ligaturen bedoeld. Hierbij wordt de UTF-8 codering aangehouden.

### Significant deel van de achternaam (beperkte lengte)

De achternaam zonder voorvoegsel en zonder de scheidingsspatie volgend op het voorvoegsel. Op zijn hoogst 70 alfabetische tekens en/of spaties. De beperkte lengte mag worden gebruikt als de betrokken partijen van mening zijn dat het uitwisselen van 70 tekens voldoende is. Als het significant deel van de achternaam uit meer delen bestaat, die gescheiden zijn door een koppelteken ('-'), wordt bij uitwisseling geen spatie geplaatst voor en na dit koppelteken.

### Voornamen

De verzameling van één of meer naamgegevens, als onderscheiding van personen met dezelfde achternaam. Een voornaam waarbij twee elementen zijn verbonden met een koppelteken (bijvoorbeeld Jan-Pieter) wordt in deze norm als één voornaam beschouwd. Bij uitwisseling wordt voor en na dit koppelteken geen spatie geplaatst. In dit element worden twee opeenvolgende voornamen gescheiden door één spatie.

### Voorletters (voornaam afgekort tot één of meer letters)

De verzameling letters die wordt gevormd door de eerste letter van alle in volgorde voorkomende voornamen. Op zijn hoogst 6 alfabetische tekens en/of spaties. Dit element is afgeleid uit het gegeven 'voornamen'. Als verduidelijking: de namen Jan-Pieter, Christiaan, Philip, Theo en IJsbrand hebben respectievelijk de voorletter 'J', 'C', 'P', 'T' en 'I'.

### Geboortedatum

De datum van geboorte van een persoon. 8 numerieke tekens, vaste lengte.

### Voorvoegsel

De verzameling van één of meer voorzetsels en/of lidwoorden die overeenkomstig deze norm aan het significante deel van de achternaam vooraf gaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Op zijn hoogst 10 alfabetische tekens en/of spaties. Waarden volgens de onderstaande tabel, die achtereenvolgens alle voorvoegsels bevat die voor de toepassing van deze norm zijn aangemerkt. Zij worden in de achternaam door een spatie gescheiden van het significante deel van de achternaam. Zo heeft de naam d'Ancona geen voorvoegsel maar is in zijn geheel een significant deel van de achternaam.

Mogelijke voorvoegsels					
A	Bin	Don	Op de	Uijt den	von
a	bin	don	op de	uijt den	Von dem
Aan	Boven d	Dos	Op den	Uijt 't	von dem
aan	boven d	dos	op den	uijt 't	Von den
Aan de	Boven d'	Du	Op der	Uijt te de	von den
aan de	boven d'	du	op der	uijt te de	Von der
Aan den	D	El	Op gen	Uijt ten	von der
aan den	d	el	op gen	uijt ten	Von t
Aan der	D'	Het	Op het	Uit	von t
aan der	d'	het	op het	uit	Von 't
Aan het	Da	I	Op t	Uit de	von 't
aan het	da	i	op t	uit de	Voor
Aan t	Dal	Im	Op 't	Uit den	voor



Mogelijke voorvoegsels					
aan t	dal	im	op 't	uit den	Voor de
Aan 't	Dal'	In	Op ten	Uit het	voor de
aan 't	dal'	in	op ten	uit het	Voor den
Af	Dalla	In de	Over	Uit t	voor den
af	dalla	in de	over	uit t	Voor in t
Al	Das	In den	Over de	Uit 't	voor in t
al	das	in den	over de	uit 't	Voor in 't
Am	De	In der	Over den	Uit te de	voor in 't
am	de	in der	over den	uit te de	Voor 't
Am de	De die	In het	Over het	Uit ten	voor 't
am de	de die	in het	over het	uit ten	Vor
Auf	De die le	In t	Over t	Unter	vor
auf	de die le	in t	over t	unter	Vor der
Auf dem	De l	In 't	Over 't	Van	vor der
auf dem	de l	in 't	over 't	van	Zu
Auf den	De l'	L	S	Van de	zu
auf den	de l'	l	s	van De	Zum
Auf der	De la	L'	'S	van de	zum
auf der	de la	l'	's	Van de l	Zur
Auf ter	De las	La	S'	van de l	zur
auf ter	de las	la	s'	Van de l'	
Aus	De le	Las	T	van de l'	
aus	de le	las	t	Van Den	
Aus dem	De van der	Le	'T	Van den	
aus dem	de van der	le	't	van den	
Aus den	Deca	Les	Te	Van Der	
aus den	deca	les	te	Van der	
Aus der	Degli	Lo	Ten	van der	
aus der	degli	lo	ten	Van gen	
Aus m	Dei	Los	Ter	van gen	
aus m	dei	los	ter	Van het	
Aus 'm	Del	Of	Tho	van het	
aus 'm	del	of	tho	Van la	
Ben	Della	Onder	Thoe	van la	
ben	della	onder	thoe	Van t	
Bij	Den	Onder de	Thor	van t	
bij	den	onder de	thor	Van 't	
Bij de	Der	Onder den	To	van 't	
bij de	der	onder den	to	Van ter	
Bij den	Des	Onder het	Toe	van ter	
bij den	des	onder het	toe	Van van de	
Bij het	Di	Onder t	Tot	van van de	
bij het	di	onder t	tot	Ver	
Bij t	Die le	Onder 't	Uijt	ver	
bij t	die le	onder 't	uijt	Vom	
Bij 't	Do	Op	Uijt de	vom	
bij 't	do	op	uijt de	Von	

## bijlage 5. Eisen aan burgerservicenummer (BSN)

De invoering van het burgerservicenummer (BSN) op 21 juli 2007 is gepaard gegaan met de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer (Wabb). Daarin staat in artikel 1 dat gebruikers van het BSN overheidsorganen zijn of bijvoorbeeld banken/verzekeraars, als deze laatste groep werkzaamheden verricht waarbij het gebruik van het BSN bij of krachtens de wet is voorgeschreven. Voor de administratieplichtigen instellingen is in artikel 53 lid 3 AWR voorgeschreven dat zij bij de aanlevering van saldo-, dividend- en rentegegevens het BSN, of bij het ontbreken daarvan het sofinummer, moeten vermelden. Op grond van artikel 12 van de Wabb hebben financiële instellingen de verplichting om bij het verwerken van persoonsgegevens waarbij BSN's worden gebruikt zich ervan te vergewissen dat het BSN betrekking heeft op de persoon van wie hij persoonsgegevens verwerkt.

Als een administratieplichtige instelling bij het verwerken van persoonsgegevens het BSN gebruikt, moet zij, na een terugmelding door de Belastingdienst dat een BSN onjuist is of dat de combinatie van een BSN met naam en geboortedatum onjuist is, zich (op grond van de Wabb) ervan vergewissen dat het gebruikte BSN betrekking heeft op de identiteit van de persoon waarover gegevens zijn aangeleverd. De wijze waarop de vergewisplicht in een bepaalde situatie wordt vormgegeven hangt af van de omstandigheden van het geval. Leest u hiervoor bijvoorbeeld de informatie op: <http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/persoonsgegevens/burgerservicenummer-bsn>.