



Wijzigingenoverzicht

Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten
Release HL VP 2024.3 versie 20231103.

Belastingdienst

<https://odb.belastingdienst.nl>

Datum

3 november 2023

De "Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2024" is uitgebracht. Hierbij ziet deel 1 op gegevenstijdvak 2024 en de delen 2 t/m 5 hebben betrekking op gegevenstijdvakperiode 2019-2024.

In dit wijzigingenoverzicht zijn:

- A) de belangrijkste wijzigingen van de release HL VP 2024.3 t.o.v. de vervallen release HL VP 2024.2 versie 20230327 (delen 1 en 2); en
- B) de belangrijkste wijzigingen van de inmiddels vervallen release HL VP 2024.2 versie 20230327 t.o.v. HL VP 2023.3 versie 20220624 (delen 1 en 2) en versie 20211108 (delen 3 t/m 5) opgenomen.

Dit wijzigingenoverzicht borduurt voort op het inmiddels vervallen wijzigingenoverzicht 'highlights' van 27 maart 2023, Release HL VP 2024.2.

Wijzigingen release HL VP 2024.3 t.o.v. vervallen Release HL VP 2024.2

Deel 1 Algemeen

Voor de belangrijkste wijzigingen in dit deel wijzen wij u graag op:

- De tekstuele aanpassingen m.b.t de erfmelding met meldingstype SUC2. Dit meldingstype is anders geformuleerd. De omschrijving **SUC2** in **Tabel 1** en de omschrijving bij het fiscale feit SUC2 in **Tabel 7** is gewijzigd. Onder meer een foutieve omschrijving "waarbij een ander dan de verzekeringnemer recht krijgt op" is verwijderd. Dit geldt ook voor de koptekst en bijbehorende tekst van **paragraaf 4.6.3.2**.
- In **Tabel 3 Doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting** is een extra regel toegevoegd die ziet op geen gegevensaanlevering onder de doelmatigheidsgrens voor de box 3 renseignering van een kapitaalverzekering afgesloten vóór 15 september 1999.
- **Tabel 11 Wanneer renseigneren bij AOV?** geeft een toelichting voor (collectieve) AOV contracten. **Tabel 11** heeft diverse wijzigingen ondergaan. De verschillende verzekerde posities zijn in deze tabel 'opnieuw en duidelijker' beschreven.

Deel 2 Berichtspecificatie

- Het anders formuleren van meldingstype SUC2 zoals genoemd onder het eerste bolletje behorende bij Deel 1 werkt ook door voor de omschrijving **meldingSUC2** in **paragraaf 4.6.25.1** van Deel 2. Deze is dan ook aangepast.

Wijzingen vervallen release HL 2024.2 t.o.v. release HL VP 23.3

Deel 1 Algemeen

Voor de belangrijkste wijzigingen in dit deel wijzen wij u graag op:

- de tekstuele aanpassingen m.b.t. de schenk- en erfmeldingen. Verzekeraars gaven aan dat het onderscheid tussen SCH2 en SCH3, evenals het onderscheid tussen SUC2 en SUC 3, niet altijd even duidelijk was. De werkgroep handleiding – met een medewerkster van Schenk- en Erfbelasting aan tafel – heeft haar best gedaan om dit verschil te verduidelijken. Het ‘gerichte’ en het ‘zuivere’ karakter komt nu beter naar voren.
- tabellen die er al waren, maar niet als zodanig waren opgenomen en nu wel:
 - Tabel 3 Doelmatigheidsgrenzen Inkomstenbelasting
 - Tabel 4 Doelmatigheidsgrenzen Schenk- en Erfbelasting
- een tabel die helemaal nieuw is:
 - Tabel 11 Wanneer renseigneren bij AOV?

Bovendien willen wij u hier heel graag wijzen op de nieuwe paragraaf 4.5.3.7. Het is een toelichting voor collectieve contracten; wanneer wel of niet renseigneren bij een AOV (de meldingstypes PRAV en PRAT).

- tabellen, waar tekst ter verduidelijking is opgenomen:
 - Tabel 13 Rollen Schenkbelasting Renseignementen
 - Tabel 14 Rollen Erfbelasting Renseignementen
 - Tabel 15 Jaarlijkse opgaven
- een aantal voorbeelden die zijn aangepast. De strekking van de voorbeelden is onveranderd. Het betreft louter jaartalophogingen om de voorbeelden actueel te houden.

Dan volgen nu in volgorde de belangrijkste wijzigingen in deel 1:

Vanwege de jaaraanpassingen is in de tabel “kalenderjaar/versie het jaar 2024” ingevoegd en is het jaar 2018 geschrapt.

In tabel 1 is de omschrijving bij meldingstypes SCH1 t/m SCH3 en meldingstypes SUC2 t/m SUC4 aangepast.

- Bij meldingstype SCH1 is de uitzondering van de "niet zijnde de in gemeenschap van goederen gehuwde (ex) echtgenoot" komen te vervallen.
- Meldingstype SCH2 is anders geformuleerd. De belangrijkste toevoeging is hier "Op het moment van verkrijging staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.". Dit is toegevoegd om het 'gerichte' karakter te benadrukken.
- Meldingstype SCH3 is anders geformuleerd. De belangrijkste toevoeging is hier "Op het moment van schenking staat de hoogte van de termijnen vast". Dit is toegevoegd om het 'zuivere' karakter te benadrukken.
- Meldingstype SUC2 is anders geformuleerd. De belangrijkste toevoeging is hier "Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen nog niet vast". Dit is toegevoegd om het 'gerichte' karakter te benadrukken.
- Meldingstype SUC3 is anders geformuleerd, maar ook is er tekst toegevoegd. Toegevoegd is de verkrijging ten gevolge van het overlijden van de onherroepelijke begunstigde van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op periodieke uitkeringen en deze verkrijging niet is vrijgesteld van erfbelasting. Eveneens is de zinsnede "Op het moment van overlijden van de verzekerde dan wel de onherroepelijke begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast" toegevoegd. Dit laatste is toegevoegd om het 'zuivere' karakter te benadrukken.
- Bij meldingstype SUC4 is de zinsnede "naar een andere persoon, bijvoorbeeld de erfgenamen van de verzekeringnemer" verwijderd.

In paragraaf 1.2.2 Onderdelen handleiding van toepassing op inkomensverzekeraars, stond onder het tweede bolletje ook de Schenkbelasting vermeld. Deze is nu geschrapt, immers dit ziet louter op een uitkering ineens uit een ongevalverzekering ten gevolge van overlijden van verzekerde, derhalve meldingstype SUC1.

In paragraaf 2.1 kopje FATCA is de 2^e alinea aangepast en is de 3^e alinea geschrapt. Duidelijk is aangegeven in welke wetgeving de NL IGA is geïmplementeerd. Een dergelijke verduidelijking heeft ook in de derde alinea onder kopje CRS plaatsgevonden.

Onder tabel 4 "Doelmatigheidsgrenzen Schenk- en Erfbelasting" is de schenking van termijn tot termijn bij het meldingstype SCH3 toegelicht.

In paragraaf 3.1 onder "Uitbreiding als gevolg van CRS" staat de praktische uitwerking van een toegevoegd land.

In paragraaf 3.1.1 is de tekst onder het kopje **"Toelichting op de rol "onherroepelijk begunstigde" (rol 5) voor de inkomstenbelasting"** herschreven. Graag uw aandacht hiervoor.

In paragraaf 3.1.2 is de tekst onder het kopje *"Renseignements per verzekering en berekening bij meerdere verzekeringnemers/(onherroepelijke) begunstigde(n) ten behoeve van de inkomstenbelasting"* aangepast om het te verduidelijken.

De teksten bij "Fiscaal product" in de tabellen 7 (maandelijkse levering erfbelasting) en 8 (maandelijkse levering schenkbelasting) zijn in lijn gebracht met de aangepaste teksten uit tabel 1 (Inhoudingsopgave op Meldingstype).

In paragraaf 4.3.5 Tabel 9 "Reden Opmaak" is bij de (2e) omschrijving van meldingstype LCBG redenOpmaak nr. 9 "Declausulering" verwijderd. "Declausulering" staat al bij LCBG redenOpmaak nr. 8 vermeld.

In paragraaf 4.3.6 "Aard Schending" is bij meldingstype NLSB aard schending nr. 20 bij de omschrijving toegevoegd: "M.u.v afkoop van een niet ingegane (kleine) nettolijfrente, waarbij de waarde niet meer bedraagt dan het bedrag genoemd in artikel 3.133, lid 2, onderdeel d, Wet IB 2001".

In paragraaf 4.3.9.1 is het overzichtelijker opgeschreven met een nieuw kopje "Reden opmaak renseignement".

In paragraaf 4.5.3.5 en indirect paragraaf 4.5.3.6 is aangevuld dat het moet gaan over de op de belastingplichtige *drukkende* premies. In paragraaf 4.5.3.7 (nieuw) is een toelichting gegeven voor **collectieve AOV contracten**. Dit wordt afgesloten met tabel 11 "Wanneer renseigneren bij AOV?", waarin de verschillende verzekerde situaties worden uitgeschreven en of er dan wel of niet sprake is van renseignering van de betaalde/verschuldigde AOV-premie (meldingstypes PRAV en PRAT).

In paragraaf 4.6 is onder het kopje "Correctierenseignementen" het volgende gewijzigd:

- Bij SUC1, 2 en 3: UitkeringNietNP en indicatieKwaliteit zijn geschrapt.
- Bij SUC4: wEV toegevoegd.
- Bij SCH1, 2 en 3: UitkeringNietNP is geschrapt.
- Bij SCH4: wEV toegevoegd.
- Bij SCH5: premieTotaal is geschrapt, hiervoor is premie in de plaats gekomen en de gegevens van de premiebetalende (groot)ouder(s) is gewijzigd naar de gegevens van de premiebetaler(s).

In tabel 12 Soort Verzekering bij paragraaf 4.6.1, is de soortVerzekering nr. 9 'ander stamrecht' verwijderd. 'Ander stamrecht' stond vermeld bij meldingstypes SUC2/3/4 en SCH4.

In paragraaf 4.6.2 "Schenken" is tabel 13 "Rollen Schenkbelasting Renseignementen" nieuw.

Ook is in deze paragraaf (4.6.2) het kopje "Uitzondering op het leveren van een *schenkingsmelding*" en bijbehorende tekst "Ingeval de samenloopbepaling van artikel 33, onder ten 9^e, SW van toepassing is, kan de renseignering voor de heffing van schenkbelasting achterwege blijven", geschrapt. Immers, de verzekeraar kan niet beoordelen of de samenloopbepaling daadwerkelijk van toepassing is. Derhalve vindt nu altijd renseignering plaats.

In paragraaf 4.6.2.1 (SCH1) is het zinsdeel "*niet zijnde de in gemeenschap van goederen gehuwde (ex) echtgenoot*" (van de verzekeringnemer) in de koptekst en in de tekst onder het kopje "Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?" geschrapt.

Dit heeft tot gevolg dat de laatste alinea "Als u niet weet of de verzekeringnemer in gemeenschap van goederen is gehuwd....." ook is geschrapt. Derhalve vindt nu altijd renseignering plaats.

Paragrafen 4.6.2.2 (SCH2) en 4.6.2.3 (SCH3) zijn herschreven. Speciale aandacht bij SCH3 voor het onderscheid tussen de onherroepelijk en herroepelijk begunstigde. Voor de situatie van een herroepelijke naar een onherroepelijke begunstigde staat precies beschreven hoe u dit dient te renseigneren.

In paragraaf 4.6.3 "Verervingen" is tabel 14 Rollen Erfbelasting Renseignementen nieuw. De omschrijving van de eerste alinea onder kopje "*Tijdstip opmaak renseignement*" is ietwat aangepast.

In paragraaf 5.1.2 "Jaarlijkse opgaven" is tabel 15 nieuw. Een duidelijk overzicht van wanneer welke jaarlijkse opgaven uiterlijk aangeleverd moeten worden.

In paragraaf 5.4 "Correcties en intrekkingen over jaren vóór ..." heeft een jaarophoging plaatsgevonden, namelijk "... vóór 2024.

In bijlage 1 is het begrip CFI komen te vervallen. CFI is in 2017 vervangen door RSIN.

In bijlage 2 paragraaf 2.3 "Ontbrekend TIN bij de FATCA" zijn de nieuwe codes 000222111 en 999999999 toegevoegd. Dit naar aanleiding van de onlangs uitgebrachte "Nieuwsbrief Ontbrekend US TIN".

Deel 2 Berichtspecificatie

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

Deel 3 Foutberichten, Deel 4 Voorbeelden en Deel 5 Structuurdiagram

De wijzigingen in de delen 1 en 2 hebben in de delen 3 t/m 5 alleen geleid tot een wijziging van de gegevensstijdvakperiode (GTP): 2019-2024.