



Wijzigingenoverzicht

Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten
Release HL VP 2024.3

Belastingdienst

<https://odb.belastingdienst.nl>

Datum

3 november 2023

De "Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2024" is opnieuw uitgebracht. Release HL VP 2024.2 welke ziet op de delen 1 en 2 is inmiddels vervallen. Hiervoor is de release HL VP 2024.3 delen 1 en 2 als 'nieuwe publicatie' in de plaats gekomen. De release HL VP 2024.2 die ziet op de delen 3 t/m 5 blijft ongewijzigd en vervalt dus niet. Deel 1 ziet op gegevenstijdvak 2024, en delen 2 t/m 5 hebben betrekking op gegevenstijdvakperiode 2019-2024. Dit wijzigingenoverzicht borduurt voort op het inmiddels vervallen wijzigingenoverzicht 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

- In paragraaf **1.2 Leeswijzer** is in de **tabel "kalenderjaar/versie(s)"** voor het kalenderjaar 2024 een splitsing gemaakt tussen Delen 1 en 2: 20231103 en Delen 3 t/m 5: 20230327.
- In **Tabel 1** is bij **meldingstype SUC2** de **Omschrijving** aangepast. "Expiratie" is aangepast in "De verkrijging".
In de inmiddels **vervallen Release HL VP 2024.2** stond abusievelijk in **Tabel 1** bij **meldingstype SUC 2** vermeld: "Expiratie ten gevolge van het overlijden van de verzekerde waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering". Met name het zinsdeel "waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op" is onjuist. Deze passage is inmiddels overal in de **release Handleiding HL VP 2024.3** verwijderd.
In tabel 1 is bij **meldingstype SUC3** de **Omschrijving** ietwat aangepast. "Verkrijging, ten gevolge van.." is aangepast in "De verkrijging, ten gevolge van..".
- In **paragraaf 1.2.1 Wijzingen ten opzichte van de vorige Handleiding** is de verwijzing naar "HL_VP_2024.2_Wijzigingenoverzicht" aangepast in "HL_VP_2024.3_Wijzigingenoverzicht".
- In paragraaf **2.2.6** is in **Tabel 3 Doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting** een extra regel toegevoegd, namelijk: Het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, sub1 Wet IB 2001; Waarderenseignering; Op een initiële aanlevering van een kapitaalverzekering die is ingegaan vóór 15 september 1999 (zie verder paragraaf 4.4.1.1); WKAP.
- In paragraaf **4.3.3.2.** is in **Tabel 7 Overzicht (Meldingstypes) maandelijks leveringen Erfbelasting algemeen** bij **meldingstype SUC2** de volgende tekst bij **fiscaal product** verwijderd: "Expiratie ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden aangewend in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het kapitaal nog niet vast". Immers: verwijdering heeft plaatsgevonden, daar deze tekst niet

ziet op een fiscaal product en bovendien onjuist is. Uitsluitend de 4 genoemde fiscale producten worden hier nog vermeld.

In **Tabel 7** heeft bij **Fiscaal Feit Meldingstype SUC2** de volgende aanpassing plaatsgevonden: "De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, van het recht op een kapitaal die moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering, wordt fiscaal aangemerkt als verkrijging uit een nalatenschap". De volgende zin is toegevoegd: "Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast".

- In paragraaf **4.5.3.7 Toelichting voor collectieve AOV contracten** heeft **Tabel 11 Wanneer renseigneren bij AOV?** diverse wijzigingen ondergaan. Er zijn twee regels toegevoegd. Het betreft de hierna vetgedrukte tekst in de twee regels verzekeringnemer **werkgever*** (**Rechtspersoon, natuurlijk persoon, maatschap vof**), premieschuldige op basis van premieverschuldigdheidsclausule, **Nee**, respectievelijk **A (Natuurlijk persoon werknemer)**, Verzekerde **A (Natuurlijk persoon werknemer)** respectievelijk **A**, Begunstigde **A (2x) Renseignering? Nee** respectievelijk **Ja, als premie niet in aftrek bruto loon komt**. In de regel verzekeringnemer **maatschap/Vof waarvan de deelnemers natuurlijke personen zijn**, Verzekerde **A (Natuurlijk persoon werknemer)** enz. is "werknemer" aangepast in "de maat".

In de eerste zin onder de toelichting met * van Tabel 11 is "...door een opdrachtgever of werkgever" omgewisseld in "door een werkgever of opdrachtgever".

- In paragraaf **4.6.3.2**. stond:
 - 1) in de koptekst "SUC2:..." abusievelijk vermeld "waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt". Dit zinsdeel is geschrapt. De koptekst "SUC2" is aangepast in: "De verkrijging ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, van het recht op een kapitaal die moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijn(en) nog niet vast."
 - 2) Ook is in de eerste zin van de tekst onder het kopje *Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*, "een ander dan de verzekeringnemer recht krijgt op" geschrapt. Hiervoor is "er een recht wordt verkregen op" in de plaats gekomen.
 - 3) Als laatste is de tekst van het tweede bolletje vermeld onder het kopje *In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*, namelijk: "dit kapitaal komt op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toe aan een ander dan de verzekeringnemer; en", geschrapt.
- In paragraaf **4.6.3.3**. is de koptekst bij "SUC3: Verrijking,..." ietwat aangepast, namelijk: "SUC3: De verrijking,..."

Deel 2

- In paragraaf **4.6.25.1 meldingSUC2** (zie **Gegevensgroep meldingSUC2**) is de omschrijving in de Toelichting voor de hele gegevensgroep aangepast in: "De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, van het recht op een kapitaal die moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast".

Wijzigingen vervallen release HL VP 2024.2 t.o.v. HL VP 2023.3

Deel 1: Algemeen

In paragraaf 1.2 **Leeswijzer** is de zin "U leest nu deel 1" verplaatst, namelijk boven de alinea beginnende met de zin "In dit deel van de handleiding kunnen coderingen voorkomen...."

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

Eveneens is de eerste zin "In deel 2 is aangegeven welke XSD's voor de gegevenstijdvakken bij de Handleiding horen" onder bovengenoemde tabel geschrapt.

In tabel 1: **Inhoudsopgave op "Meldingstype"** is bij meldingstype KWOV paragraaf 4.3.8.5 vermeld in plaats van voorheen abusievelijk paragraaf 0. Bij meldingstypen PRLV, PRLT, PRMV, PRMT, PRAV, PRAT en PNLV zijn de bijbehorende paragrafen 4.5.2.1, 4.5.2.2, 4.5.2.3, 4.5.2.4, 4.5.2.5, 4.5.2.6 en 4.5.3.1 omgenummerd naar respectievelijk 4.5.3.1, 4.5.3.2, 4.5.3.3, 4.5.3.4, 4.5.3.5, 4.5.3.6 en 4.5.4.1. Bij SUC 4 zijn de fouten "verwijzingsbron niet gevonden en bladwijzer niet gevonden" hersteld.

Eveneens is in tabel 1 de omschrijving bij meldingstypen SCH1 t/m SCH4 en meldingstypen 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. "Uitkering ineens anders ten gevolge van overlijden...", is aangepast in "expiratie bij in leven zijn van de verzekerde waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering". De voorheen bij dit meldingstype vermelde begrippen 'kapitaalverzekering met lijfrenteclausule', een 'zogenoemde box 3 lijfrente' dan wel uit een 'ander stamrecht' zijn komen te vervallen. Op het moment van verkrijging staat het bedrag van de termijnen nog niet vast.
- SCH3 is anders geformuleerd. "Verkrijging van een zuivere lijfrente of een ander recht op zuivere/vastgestelde periodieke uitkering..." is aangepast in: "verkrijging anders dan ten gevolge van het overlijden die op grond van de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, van een lijfrente of een zogenaemde box 3 lijfrente. Op het moment van schenking staat de hoogte van de termijnen niet vast".
- Meldingstype SUC 2 is anders geformuleerd. "Expiratie ten gevolge van het overlijden van de verzekerde waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering". De begrippen kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een artikel 19 stamrecht, een artikel 44f stamrecht of een box 3 lijfrente zijn komen te vervallen. "Op het moment van overlijden van de erflater...." is gewijzigd in: "op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen nog niet

vast” Meldingstype SUC3 is ander geformuleerd en aangepast.

Toegevoegd is eveneens 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, dit naast de verkrijging ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente. Eveneens is de zinsnede toegevoegd: “op het moment van overlijden van de verzekerde dan wel de onherroepelijke begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast”.

- 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. Onder het derde bolletje van deze paragraaf is de typefout in de eerste zin schending van voorwaarden “zijn geschonden” verwijderd. In tabel 2: Vindplaats Renseignements Inkomensverzekeraars, zijn daar waar relevant de verwijzingen naar de desbetreffende paragrafen aangepast.

In paragraaf 2.1 **Wettelijke Basis** 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. De NL IGA is in de NL wetgeving geïmplementeerd in artikel 8.4 van de WIB, artikel 2 en 2a van het Uitvoeringsbesluit WIB, artikel 8.129, lid 4 van de Belastingwet BES en artikel 7b.1 van het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES. Een dergelijke verduidelijking heeft ook in de derde alinea onder kopje *CRS* plaatsgevonden. De verplichting van FI om gegevens aan te leveren op basis van CRS ...is verankerd in artikel 6c en artikel 8, lid 4 afdeling 4a van de WIB, paragraaf 4a van de Belastingwet BES, artikel 2 van het Uitvoeringsbesluit WIB en het uitvoeringsbesluit identificatie en rapportage verplichtingen Common Reporting Standard.

In paragraaf 2.2 **voor wie geldt de verplichting tot aanlevering** is wat betreft de aangewezen administratieplichtigen de elektronische geldinstelling aangepast in elektronischgeldinstelling.

In paragraaf 2.2.6 *Doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting en schenk-en erfbelasting* is louter de verdere onderverdeling in paragrafen 2.2.6.1, 2.2.6.2 en 2.2.6.3 geschrapt. Wel zijn de bijbehorende kopteksten respectievelijk *Inkomstenbelasting* en *Schenk- en erfbelasting* blijven staan

In huidige paragraaf 2.2.6 kopje *Inkomstenbelasting* is een extra tekst “Tabel 3: doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting” boven de tabel geplaatst.

Tevens zijn de 2 linkerkopjes bovenaan in deze tabel voorzien van een andere tekst. Kopje “Onder het grensbedrag NIET renseigneren” is aangepast in “**Onder deze doelmatigheidsgrens geen gegevensaanlevering**”. Het kopje “Waarop van toepassing?” is aangepast in “**Op welke soort gegevensaanlevering van toepassing**”.

Eveneens heeft een kleine tekstuele aanpassing plaatsgevonden in het tekstblok met huidige tekst “op een initiële aanlevering als gevolg van het overlijden van de verzekerde...” In voorbeeld 1 en 2 zijn de jaartallen aangepast in respectievelijk “u hoeft over 2022..” en “u hoeft over 2023...”

In huidige paragraaf 2.2.6 kopje *Schenk- en Erfbelasting* is eveneens een extra tekst "**Tabel 4: doelmatigheidsgrenzen Schenk- en Erfbelasting**" boven de tabel geplaatst. Eveneens zijn de 2 linkerkopjes, net zoals bij de tabel doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting, bovenaan voorzien van een andere tekst gelijk aan die van de tabel doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting. In het tweede tekstblok, beginnende met meldingstypes "SCH1; SCH2; SCH3; SCH4; SCH5" van de kolom "**op welke meldingstypes van toepassing?**" is de zinsnede "N.B. bij SCH3 (schenking van termijn tot termijn)" verwijderd. Onder deze tabel is toegevoegd: "* M.b.t SCH3 schenking van termijn tot termijn – geldt dat de doelmatigheidsgrens naar rato over het gegevenstijdvak toegepast moet worden. Als u gesommeerd aanlevert, dan moet u uitgaan van het volledige doelmatigheidsbedrag. Als u per termijn de schenking renseigneert, moet u de doelmatigheidsgrenzen naar rato aanpassen. Als bijvoorbeeld de initiële aanlevering van een schenking ziet op 1 maandelijks schenking dan 1/12e deel van het bedrag genoemd in artikel 33, onder 7 van de SW 1956 als doelmatigheidsgrens gebruiken.

In voorbeeld 3 en 4 van bovengenoemde paragraaf 2.2.6 zijn de jaartallen beiden aangepast in 'u heeft over 2023...'

In Paragraaf 3.1 met bolletje **Uitbreiding als gevolg van FATCA** is laatste alinea geformuleerd in de verleden tijd.

Tevens is bijlage 2.3 Ontbrekend TIN bij FATCA geheel aangepast. De Nieuwsbrief Ontbrekend US TIN komt hier voor in de plaats. De omschrijving van bestaande TIN codes 22222222 t/m 77777777 is aangepast. Zie bijlage 1 en bijlage 2 Nieuwsbrief Ontbrekend US TIN die tevens staat vermeld in deze bijlage.

Daarnaast zijn er 2 nieuwe US TIN codes bij gekomen, namelijk: 000222111 en 999999999. Van belang is dat bij juist gebruik van deze codes en in combinatie met de in de Nieuwsbrief genoemde voorwaarden, de verzekeraar kan voorkomen dat deze als "significant non compliant" wordt aangemerkt enkel en alleen omdat bij de aanlevering van een bestaande verzekeringnemer/premiedepothouder één of meerdere US TINS's ontbreken.

Eveneens is in paragraaf 3.1 met bolletje **Uitbreiding als gevolg van CRS** onder de blauwe let op! tekst een extra tekst toegevoegd, namelijk: "Voor de praktijk betekent dit het volgende: Stel dat land X m.i.v. 2024 wordt toegevoegd aan de CRS-landenlijst (die ultimo 2023 wordt gepubliceerd). Dan heeft u tot 1 augustus 2025 de tijd om het fiscaal inwonerschap (inclusief TIN) van de verzekeringnemer(s) woonachtig in land X uit te vragen. De eerste keer dat u dient aan te leveren rekening houdend met de nieuwe landenlijst ziet op de box 3 leveringen in 2025 met de waarde per 1 januari 2025. De waarde (verzekering/het saldo (premiedepot) per 1 januari 2025 wordt door de Belastingdienst, rond 1 augustus 2025 doorgegeven als waarde/het saldo per 31 december 2024.

Paragraaf 3.1.1, "Tabel 3: overzicht 'rollen' renseignement" is omgenummerd naar "**Tabel 5: overzicht 'rollen' renseignement**".

In bovenste kolom "Verzekerde (=Erflater)" is Rol nr. 3 toegevoegd. De "premie betaler" voorheen vermeld in bovenste kolom rechts, is verplaatst naast die van "3= Verzekerde (=Erflater)". Bij premiebetalers is Rol nr. 4 toegevoegd. Bij Meldingstype EXPB zijn de kruisjes verwijderd bij Rol1 en Rol5. Immers, dit Meldingstype kent geen Rollen. Onder deze tabel is een extra tekst geplaatst, namelijk: ***Het meldingstype EXPB kent geen rol in de berichtspecificatie.

Paragraaf 3.1.1 kopje **"Toelichting op de rol "onherroepelijke begunstigde (rol 5) voor de inkomstenbelasting"**. onder 1 *"De situatie waarin de aanvaarding heeft plaatsgevonden voor de einddatum van de polis—voordat het verzekerde risico zich heeft voorgedaan—en die aanvaarde begunstigde op de polis is aangetekend"*. In de eerste zin "In de situatie dat..." zijn "Tabel 1" en de "Rol uit tabel 5" toegevoegd.

De eerste blauwe tekst "let op! onder oude tabel 3 (huidige) tabel 5 "De rol van verzekerde (erflater) en premie betaler zijn niet genummerd omdat ..De genummerde rollen komen voor bij het gegevenselement rol" is geschrapt.

Paragraaf 3.1.1. onder kopje **toelichting op de rol onherroepelijke begunstigde**, onder 1, *de situatie waarin de aanvaarding heeft plaatsgevonden voor de einddatum van de polis –voordat het verzekerde risico zich heeft voorgedaan—en die aanvaarde begunstiging op de polis is aangetekend*, is voormalige eerste let op! tekst "Bij de meldingstypes KBEL, KWLM, en KWLB, enz" komen te vervallen.

Paragraaf 3.1.1 Onder 2 *"De situatie waarin de aanvaarding van de begunstiging plaatsvindt nadat het verzekerde risico bij in leven zijn op de einddatum of bij overlijden zich heeft voorgedaan"*. (begunstigde is aangepast in begunstiging).

In de zin is "..Tabel 3" aangepast in en de rol uit Tabel 5 en is rol 2 vermeld bij de persoon/personen in de rol van begunstigde(n).

Opvolgend is de tekst onder 2 aanzienlijk ingekort. Indien een financiële instelling na expiratie de uitkering heeft aanvaard, dan renseigneert u op naam van de eerst volgende begunstigde (Rol2).

Eveneens is in paragraaf 3.1.1. het kopje **'Toelichting op de rol 'premiebetaler' bij meldingstype SCH5'** aangepast in **'Toelichting op de rol 4 'premiebetaler' bij meldingstype SCH5'**. Bij meldingstype SCH5 renseigneert u, is toegevoegd: met Rol 4, (de naam/namen van diegene(n) die die premie heeft/hebben voldaan).

Het kopje van paragraaf 3.1.2 *"Renseignement als er twee of meer gerechtigden zijn"* is aangepast in *"Renseignement per verzekering en berekening bij meerdere verzekeringnemers/(onherroepelijke) begunstigde(n) ten behoeve van de inkomstenbelasting"*.

Het tekstdeel onder dit kopje je is aangepast in:

"U maakt per verzekering een renseignement op. Als er meerdere verzekering-nemers of onherroepelijke begunstigten zijn, moet u per verzekeringnemer/ onherroepelijke begunstigde het hem of haar toekomende deel opgeven. Vermeldt daarbij voor elke van hen het deel van de WEV/het saldo met betrekking tot de jaaraanlevering Waardeaanlevering. Het deel van de afkoopsom of uitkering waar die persoon recht op heeft en het daarop betrekking hebbende premiedeel m.b.t de Maandaanlevering (Gebeurtenissen). U kunt dus niet volstaan met het melden van polistotalen".

De blauwe letop! Tekst" in paragraaf 3.1.2: "-maak alle berekeningen per betrokkene.. – Wanneer een renseignement moet worden doorgeleverd..." is geschrapt.

Paragraaf 3.1.3 "Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van' voor de renseignering t.b.v. de inkomstenbelasting. In paragraaf 3.1.3 is in de eerste alinea in de laatste zin "rol 1" toegevoegd achter'op naam van de oorspronkelijke verzekeringnemer'.

In paragraaf 4.1.1.3 is in het voorbeeld: **lijfrente box 1 en nettolijfrente box 3** de laatste zin (01-01-T+1) aan gepast in (1 januari jaar van aanpassing+1).

In paragraaf 4.1.2.1 zijn in het eerste **voorbeeld** de 5 genoemde jaartallen met 2 jaren opgehoogd. In paragraaf 4.1.2.1 zijn in het tweede **voorbeeld** de genoemde jaartallen met 2 jaren opgehoogd, met uitzondering overlijdensdatum verzekerde 1 juli 2019.

In paragraaf 4.1.2.2 is in het voorbeeld een verduidelijking aangebracht als verzekeraar vlak voor de einddatum van de wettelijke beslistermijn een beschikking van de Belastingdienst heeft ontvangen met een verlengde beslistermijn. Als op het tijdstip van de verlengde beslistermijn zoals genoemd in de beschikking nog geen lijfrente is overeengekomen, levert u geen melding van de overschrijding van de wettelijke beslistermijn. De inspecteur die de beschikking heeft afgegeven, zal er op toezien dat voor het einde van de beslistermijn een lijfrente is bedongen. Eveneens zijn in het bovengenoemde voorbeeld de jaartallen geactualiseerd. Tevens is in paragraaf 4.1.2.2. in de tweede alinea de zinsnede "...en dat u de aanvankelijke geconstateerde overschrijding van de wettelijke beslistermijn heeft gerenseigneerd," geschrapt.

In paragraaf 4.1.3 *Waarde Economisch Verkeer a)* is 'beleggingfondsen' aangepast in 'beleggingsfondsen'.

In paragraaf 4.1.3 zijn in de eerste alinea onder het kopje 'Wanneer element WEV/uitkering?' de meldingstypen SUC3 en SCH3 toegevoegd.

In paragraaf 4.1.5 *Begrip box 3 lijfrente* is in de laatste alinea "dit begrip (box 3 lijfrente') komt u tegen bij meldingstypen..." meldingstype **SUC2** toegevoegd.

In paragraaf 4.3 **Maandaanlevering (gebeurtenissen)** is de tweede alinea ietwat aangepast. Het maandrenseignement moet u steeds binnen 1 maand.. aanleveren is aangepast in "Voor maandrenseignementen moet u steeds binnen 1 maand... aanleveren aan de Belastingdienst". Eveneens is hier toegevoegd: "of u op de hoogte bent gekomen van het te renseigneren feit".

In paragraaf 4.3.2 *Maandaanleveringen met belang voor de erf- en schenkbelasting* zijn de volgende onderstaande zinnen geschrapt:

"bij een verkrijging krachten Schenkbelasting wordt er verkregen op het tijdstip van schenking" en "bij een verkrijging krachtens erfrecht wordt er verkregen op het tijdstip van overlijden (BW en art. 1 SW). Dit geldt ook voor fictieve verkrijgingen krachtens erfrecht op grond van artikel 13 SW".

In paragraaf 4.3.3.1 is het kopje "Overzichtstabel Meldingstypes Maandelijkse gegevensaanleveringen inkomstenbelasting algemeen" aangepast in "Overzicht Meldingstypes Maandelijkse gegevensaanleveringen algemeen".

In deze paragraaf is de bijbehorende tabel 4 is omgenummerd naar tabel 6. Het begrip overzichtstabel is gewijzigd in overzicht.

In paragraaf 4.3.3.1 een paar tekstuele aanpassingen in huidige tabel 6. (toevoeging letter s bij omschrijving fiscaal feit meldingstype KMON, (alleen Brede Herwaarderingsregime). Daarnaast uniform begrip "rentebestanddeel mogelijk

(gedeeltelijk) vrijgesteld" i.p.v. "is mogelijk vrijgesteld" bij omschrijving fiscaal gevolg bij meldingstypes KWLM en KWOV.

In paragraaf 4.3.3.2 *Overzichtstabellen meldingstypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen Erf- en Schenkbelasting Algemeen*. Het kopje is aangepast in "*Overzicht Meldingstypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen Erf- en Schenkbelasting Algemeen*". De bijbehorende tabel 5 is omgenummerd naar tabel 7.

Onder fiscaal product:

Omschrijving in het vakje onder **Fiscaal product**, behorende bij SUC1:

"Uitkering ineens ten gevolge van het overlijden van een verzekerde uit een enz'. "uit een" is geschrapt.

Omschrijving in 2-e vakje onder **fiscaal product** behorende bij SUC2 is gewijzigd: "expiratie, ten gevolge van overlijden, van een kapitaal dat moeten worden aangewendof een recht op pu" is gewijzigd in "Expiratie, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkeringen". "Op het moment van overlijden van de erflater....staat de hoogte van de pu nog niet vast". is gewijzigd in "Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast". De laatste zin: "het kan hierbij gaan om de volgende verzekeringsvormen", is geschrapt

Gerichte box 3 lijfrente geschrapt en is gewijzigd in "Zogenaemde box 3 lijfrente". Stamrecht is geschrapt.

Omschrijving in het derde vakje onder **fiscaal product** behorende bij SUC3 is gewijzigd. "Verkrijging van een recht op een zuivere (netto) lijfrente/periodieke uitkering Daaronder bergrepen....eerste begunstigde". is gewijzigd in: "Verkrijging ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of een zogenaemde box 3 lijfrente, of 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 voor de erfbelasting. Op het moment van overlijden van de verzekerde dan wel onherroepelijke begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast". De producten zuivere (netto) lijfrente en zuivere box 3 lijfrente zijn geschrapt. Hiervoor komen de Kap Verz. met LC, Zogenaemde box 3 lijfrente, artikel 19 stamrecht en artikel 44f stamrecht in de plaats.

Omschrijving in het vierde vakje onder **fiscaal product** behorende bij SUC 4 is gewijzigd. "Overgang verzekeringnemerschap van een lopende verzekering welke niet wordt beëindigd i.v.m. overlijden van de verzekeringnemer" is gewijzigd in "Overgang van een verzekering die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet wordt beëindigd".

Onder fiscaal feit:

In het eerste vakje onder fiscaal feit behorende bij SUC1 zijn de

"kapitaalverzekering eigen woning" en "de ongevallenverzekering" toegevoegd.

In het tweede vakje onder fiscaal feit behorende bij SUC2 is periodieke uitkering volledig uitgeschreven i.p.v. p.u.

In het derde vakje onder fiscaal feit is de omschrijving "De verkrijging van een lijfrente/pu" gewijzigd in "De verkrijging van een recht op termijnen uit een lijfrente/periodieke uitkering....".

Onder fiscaal gevolg:

In het eerste vakje onder fiscaal gevolg behorende bij SUC 1 het begrip "de waarde" aangepast in "de uitkering".

In het tweede vakje onder fiscaal gevolg behorende bij SUC 2 louter een tekstuele aanpassing.

In het derde vakje onder fiscaal gevolg bij SUC3 is de omschrijving "De waarde van het recht op de lijfrente/pu.." gewijzigd in "De waarde van het recht op termijnen uit een lijfrente/periodieke uitkering".

Tabel 6: "Overzicht meldingstypes maandelijkse leveringen schenkbelasting algemeen" is omgenummerd naar tabel 8.

Aanpassing omschrijving van de teksten in tabel 8, namelijk:

Fiscaal product/SCH2

De omschrijving in het tweede vakje onder fiscaal product is gewijzigd. "uitkering ineens bij leven uit een kapitaalverzekering die moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/pu of stamrecht komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer". is gewijzigd in "Expiratie bij in leven van de verzekerde waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering". "Op het moment van **schenking** staat de hoogte van de periodieke uitkeringen nog niet vast" is gewijzigd in "Op het moment van de **verkrijging** staat het bedrag van de termijnen nog niet vast". Het hier genoemde product "gerichte box 3 lijfrente" is gewijzigd in "zogenoemde box 3 lijfrente". Het product "Stamrecht" is hier geschrapt.

Fiscaal product/SCH3

De omschrijving in het derde vakje onder fiscaal product is gewijzigd. "Een ander dan de verzekeringnemer.....op het moment waarop de schenking plaatsvindt" is gewijzigd in "Verkrijging anders dan ten gevolge van overlijden, die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente. Op het moment van schenking staat de hoogte van de termijnen vast". De producten (Netto)lijfrente/pu en zuivere box 3 lijfrente zijn gewijzigd in respectievelijk lijfrente/periodieke uitkering en zogenoemde box 3 lijfrente.

"Eveneens zijn de (Netto)lijfrente/pu" gewijzigd in "Lijfrente/pu" en de "zuivere box" lijfrente is gewijzigd in 'Zogenoemde box 3 lijfrente'.

Fiscaal gevolg/SCH5

De omschrijving in de vijfde vakje onder fiscaal product is gewijzigd.

"Premieschuldige is ouder/grootouder van de verzekeringnemer" is gewijzigd in "premie voor een kapitaalverzekering 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 of grootouders van de verzekeringnemer".

Fiscaal feit/SCH3 Kleine tekstuele aanpassing in de omschrijving van het derde vakje. Lijfrente/pu is gewijzigd in lijfrente/periodieke uitkering.

Fiscaal feit/SCH5. "Premiebetaling voor een derde kan bevoordeling zijn" is gewijzigd in "premiebetaling door een of beide ouders/grootouders kan bevoordeling zijn",

Fiscaal gevolg/SCH2. in het tweede vakje onder fiscaal gevolg. De alinea is nu opgeknipt in 2 zinsdelen.

Fiscaal gevolg/SCH3. In het derde vakje in de eerste alinea is “waarde van de lijfrente/recht op periodieke uitkeringen” aangepast in “waarde van de lijfrente/periodieke uitkering”.

In paragraaf 4.3.5 *Reden Opmaak* is in de eerste alinea Tabel 7: *Reden Opmaak* omgenummerd naar tabel 9 *Reden Opmaak*. Onder het **voorbeeld** staat deze eveneens omgenummerde tabel vermeld. In bovengenoemde tabel 9 is bij de (2-e) **omschrijving** van meldingstype LCBG redenopmaak nr. 9 “declusulering of...” verwijderd. Immers, “declusulering of...” staat al bij LCBG redenopmaak nr. 8 vermeld. Eveneens is de zin vermeld onder deze tabel tekstueel ietwat aangepast.

Paragraaf 4.3.6 “*Aard Schending*”.

In huidige paragraaf 4.3.6 “*Aard Schending*” is de verwijzing in de eerste alinea naar tabel 8 aangepast in Tabel 10. De eveneens bijbehorende Tabel 8: Aard Schending is eveneens omgenummerd naar Tabel 10: Aard Schending. In tabel 10 is bij Meldingstype NLSB aard schending nr. 20 bij de omschrijving toegevoegd: “M.u.v. een afkoop van een niet ingegane kleine nettolijfrente waarbij de waarde niet meer bedraagt dan het bedrag genoemd in artikel 3.133, lid 2 Wet IB 2001”.

Paragraaf 4.3.8 *Maandaanleveringen vermogensvoorzieningen*. In deze paragraaf is in de eerste zin “vooraf vaststaand aantal uitkeringen” gewijzigd in “vooraf vaststaan aantal termijnen”. Eveneens stond in deze paragraaf in de eerste zin onder het kopje “*bedrag vrijstelling en eventueel eerdere uitkering*” abusievelijk t/m paragraaf 0 vermeld. Dit is gewijzigd in t/m paragraaf 4.3.8.5.

Tekstuele aanpassing. Paragraaf 4.3.8.3, *KWLB; kapitaalverzekering eigen Woning bij leven belast*, kopje “reden opmaak renseignement” is in de 2^e alinea tekstueel “ivm” is uitgeschreven in “i.v.m.”.

In paragraaf 4.3.8.6 is het kopje *Renseignement per verzekering en berekening per verzekeringnemer* en de bijbehorende tekst geschrapt. Immers, deze tekst staat al in paragraaf 3.1.1.

In paragraaf 4.3.8.6.1 *Schendingen* is in de eerste alinea de verwijzing naar Tabel 8 aangepast in Tabel 10.

In paragraaf 4.3.9 *Maandaanlevering Inkomensvoorzieningen* is in voorbeeld 1 de einddatum bij in leven zijn van de verzekerde 30 juni 2020 aangepast in ... 30 juni 2022. Eveneens is de datum van het overschrijden van de wettelijke beslistermijn aangepast van 31 december 2021 naar 31 december 2023. Derhalve ook aanpassing van de genoemde jaartallen in de opvolgende zin naar: “in januari 2024 maakt u over december 2023 een renseignement op genoemd in verband met overschrijding van de wettelijke termijn”.

In paragraaf 4.3.9.1 is de eerste alinea “declusulering of overdracht tot zekerheid van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule,...”. geschrapt. Hiervoor is in de plaats gekomen: Reden opmaak renseignement. Met dit meldingstype renseigneert u de volgende situaties:

- Overschrijding van de wettelijke termijn bij expiratie of bij overlijden
- Een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet natuurlijk persoon.
- Declausulering of overdracht tot zekerheid van een kapitaalverzekering met lijfrente clausule, een zuivere lijfrente, een ‘artikel 19 stamrecht’, of een artikel ‘44f stamrecht’ mits op deze verzekeringen het pre-Brede Herwaarderingsregime van toepassing is.

Het tekstdeel in deze paragraaf *Reden opmaak renseignement*”, Met dit renseignement geeft een signaal aan de Belastingdienst dat: 1..., dan wel 2..” is geschrapt.

In paragraaf 4.3.9.3 *NLSB: Netolijfrente Schending belast* is in de tekst onder het kopje *Wat wordt verstaan onder een nettolijfrente* de verwijzing naar Tabel 8 aanpast naar Tabel 10.

In paragraaf 4.4. “Jaaraanlevering t.b.v de inkomstenbelasting” Abusievelijk stond opsomming 3 genoemd voor de tekst “De waarden van kapitaalverzekeringen, niet zijnde ...”. Dit is gewijzigd in 1 “De waarden van kapitaalverzekeringen, niet zijnde...” Abusievelijk stond opsomming 4 vermeld voor de tekst “De waarde van alle rechten op periodieke uitkeringen die tot de grondslag van de vermogensrendementsheffing in box 3 behoren”. Dit is gewijzigd in 2 “De waarde van alle rechten... grondslag box 3 behoren”. Abusievelijk stond opsomming 5 vermeld voor de tekst “De waarde van premiedepots. Zie voor de waardering van premiedepots par. 4.4.1.2” Dit is gewijzigd in 3 “De waarden van premiedepots. Zie voor... par. 4.4.1.2”.

In paragraaf 4.4.1.1 onder kopje *“Renseigneringsgrens WKAP”* is na de eerste zin de volgende zin toegevoegd: “Onder waarde wordt verstaan de waarde inclusief de bijgeschreven winstdeling”.

“Het in die bepaling opgenomen bedrag wordt...officieel gepubliceerd” is gewijzigd in “Het in voornoemde bepaling opgenomen bedrag.....officieel gepubliceerd”.

In paragraaf 4.4.1.2. *“WDEP Waarde premieDEPot”* herstel van schrijffout in laatste alinea “gelijke verdeling”.

In paragraaf 4.4.3.1 *EXPB: EXPIratie Buitenlandspostie* is in de eerste zin de schrijffout hersteld in “verzekeringsovereenkomst”. De vernummering in de 2^e alinea is verduidelijkt: 2a) met toevoeging van “en/of”, 2b) “dan wel het betreft...”, “dan wel” is geschrapt.

Het kopje **“Premievrijstelling bij Arbeidsongeschiktheid”** voorheen opgenomen in paragraaf 4.5 is omgenummerd naar paragraaf 4.5.1.

“Premievrijstelling bij Arbeidsongeschiktheid”.

Paragraaf 4.5.1 “Teruggave van premies, storting en correctie gerenseigneerde premie” is omgenummerd naar paragraaf 4.5.2.

In huidige paragraaf 4.5.2 is het kopje **“Voorbeeld 3”** aangevuld **“Voorbeeld 3: Restitutie i.v.m. herrekening.** De genoemde jaartallen zijn met 1 jaar opgehoogd. In **“Voorbeeld 4: Premiebetaling (AOV) aan tussenpersoon blijkt niet te hebben plaatsgevonden”**, zijn de genoemde jaartallen met 1 jaar opgehoogd m.u.v de tweede zin. “In januari 2022 heeft de tussenpersoon u nog niet meegedeeld dat...” is gewijzigd in “In januari 2024 heeft de tussenpersoon u nog niet meegedeeld dat..”.

Paragraaf 4.5.2 *Inkomensvoorzieningen* is omgenummerd naar paragraaf 4.5.3.

Paragraaf 4.5.2.1 *PRLV, Premie Lijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij* is omgenummerd naar paragraaf 4.5.3.1.

Paragraaf 4.5.2.2 *PRLT: PRemie Lijfrenteverzekering Tussenpersoon* is omgenummerd naar paragraaf 4.5.3.2. De verwijzing in de eerste zin naar paragraaf 4.5.2.1 is omgenummerd naar paragraaf 4.5.3.1.

Paragraaf 4.5.2.3 *PRMV: PRemie Lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Verzekeringsmaatschappij* is omgenummerd naar paragraaf 4.5.3.3.

Paragraaf 4.5.2.4 *PRMT: PRemie lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon* is omgenummerd naar paragraaf 4.5.3.4. In de eerste zin is "op de belastingplichtige drukkende" toegevoegd.

Paragraaf 4.5.2.5 *PRAV: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Verzekeringsmaatschappij* is omgenummerd naar paragraaf 4.5.3.5. In de eerste zin is "op de belastingplichtige drukkende" (premies) toegevoegd.

Paragraaf 4.5.2.6 *PRAT: Premies Arbeidsongeschiktheidsverzekering Tussenpersoon* is omgenummerd naar paragraaf 4.5.3.6.

Na (huidige) paragraaf 4.5.3.6 is een extra paragraaf 4.5.3.7 *Toelichting voor collectieve AOV contracten* toegevoegd. Omdat de premie voor een periodieke uitkering moet drukken op de belastingplichtige (verzekerde moet de premie jegens de verzekeraar verschuldigd zijn) en die periodieke uitkering moet toekomen de belastingplichtige zijn de enige 2 verzekeringsvormen die toegestaan zijn de volgende:

- 1) Belastingplichtige is verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde; en
- 2) Een derde is verzekeringnemer, belastingplichtige is premieplichtige (middels een premieverschuldigdheidsclausule), verzekerde en begunstigde.

Uitzondering voor maatschappen. Op grond van lijfrentebesluit (Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 onderdeel 3.2.1 laatste alinea) wordt op de bovenstaande regel een uitzondering gemaakt voor in maatschapsverband gesloten arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. De betaalde premie moet worden toegerekend aan de maten naar gelang het bedrag dat door de verzekeraar is berekend voor de afzonderlijke maat. Ongeacht de begunstiging van de uitkering wordt de uitkering geacht te zijn genoten door de maat ter zake van wiens arbeidsongeschiktheid de uitkering wordt gedaan. Als de maat een rechtspersoon is, kan de premie niet als uitgaven voor inkomensvoorziening in aftrek worden gebracht, tenzij de verzekerde, de begunstigde en de premieschuldige op basis van een premieverschuldigdheidsclausule dezelfde natuurlijke persoon is. Eveneens is in deze paragraaf een **tabel 11 "Wanneer renseigneren bij AOV?"** toegevoegd. Hierin worden verschillende verzekerde posities beschreven en de eventuele renseigneringsgevolgen voor die situatie. Onder de genoemde tabel 11 is vermeld, * "Het gaat hier om een (collectief) contract dat is gesloten door een opdrachtgever of werkgever. Een voorbeeld van een opdrachtgever is een kerkgenootschap dat een opdracht geeft aan een dominee om bepaalde werkzaamheden te verrichten. De premie is dan alleen aftrekbaar als uitgave voor inkomensvoorziening als de dominee premieschuldige is op basis van een premieverschuldigdheidsclausule.

Is het contract gesloten door een werkgever, dan zal in vrijwel alle gevallen de premie in aftrek komen op het brutoloon en kan de premie niet meer als uitgave voor inkomensvoorziening in mindering worden gebracht.

In het uitzonderlijke geval dat de premie uit het nettoloon wordt betaald, is deze alleen als uitgave voor inkomensvoorziening aftrekbaar op basis van een premieverschuldigdheidsclausule".

Paragraaf 4.5.3 *Vermogensvoorziening* met subparagraaf 4.5.3.1 *PNLV: Premie NettoLijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij* zijn omgenummerd naar respectievelijk paragrafen 4.5.4 en 4.5.4.1.

In paragraaf 4.6 **Schenken en Verervingen**, in welke geval wordt het *renseignement* opgemaakt is bij de tekst onder kopje *Situatie 2: Uitkering bij overlijden* "Tenzij er sprake is van": gewijzigd in "Geen *renseignement* voor de erfbelasting": Bij het derde bolletje is "er is sprake van" toegevoegd voor "een netto lijfrente".

Onder de tweede blauwe "letop tekst!" van paragraaf 4.6 is het volgende kopje en tekst toegevoegd: "*Afzonderlijk renseignement voor inkomstenbelasting en schenkbelasting/erfbelasting*". Het is mogelijk dat een afzonderlijk renseignement moet worden opgemaakt ten behoeve van de inkomstenbelasting".

Een nieuwe koptekst "Correctie renseignement" in plaats van "*Verbeterde Opgaaf*" is in het laatste onderdeel van paragraaf 4.6 toegevoegd.

T.o.v. de oude koptekst *verbeterde opgaf* hebben de volgende wijzigingen plaatsgevonden

- Bij SUC1, 2 en 3: Uitkering NietNP en Indicatiekwaliteit zijn geschrapt.
- Bij SUC4: Toegevoegd is: wEV.
- Bij SCH1, 2 en 3: UitkeringNietNP is geschrapt.
- Bij SCH4: is toegevoegd wEV.
- Bij SCH5: Premietotaal is geschrapt, hiervoor is premie in de plaats gekomen. Gegevens van premiebetalende (groot)ouder(s) is aangepast in gegevens van de premiebetaler(s).

Paragraaf 4.6 1 *Soort Verzekering*. In de 2^e zin "... van een code die bestaat uit een *cijfer*" vervangen in "... van een code die bestaat uit *cijfers*". In de opvolgende zin is de verwijzing naar tabel 9 omgenummerd naar tabel 12. Eveneens is de tabel 9: soort verzekering van deze paragraaf omgenummerd naar tabel 12: soort verzekering.

In deze tabel 12: Soort verzekering, is de soortVerzekering nr. 9 'ander stamrecht' verwijderd. Voorheen stond 'ander stamrecht' vermeld bij Meldingstypen SUC2/3/4 of SCH4. Eveneens is in tabel 12 bij soortVerzekering nr. 6 'Een Brede Herwaardering/2001 lijfrente' aangepast in 'Een Brede Herwaardering/IB 2001 lijfrente'.

- Paragraaf 4.6.2. *Schenken*, in de tekst onder het kopje *Tenaamstelling van het renseignement*, zijn de tweede zin en de derde zin in deze alinea geschrapt. Eveneens is hier een **tabel 13 Rollen Schenkbelastingrenseignementen** toegevoegd. In deze tabel is het volgende toegevoegd: de tenaamstelling van het renseignement verduidelijkt door middel van een schema. Bij de codes SCH1/2/3 is de begunstigde (Rol1) toegevoegd.
- Bij de code SCH5 is de Premiebetaler (Rol4) toegevoegd. De verzekeringnemer en de premiebetaler treden hier op als schenker.

Onder bovengenoemde tabel staat de volgende tekst vermeld: Het schema is in enkelvoud geschreven, maar het kan ook om meervoud gaan. Dus meer dan 1 premiebetaler (Rol4).

In paragraaf 4.6.2 *Schenken* (nieuw) is de tekst onder het kopje *Renseigneringsgrenzen* ingekort tot "zie paragraaf 2.2.6". Eveneens is in deze paragraaf het kopje *Afzonderlijk renseignement voor inkomstenbelasting en schenkbelasting* en bijbehorende tekst komen te vervallen. Ook is in deze paragraaf 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.

Paragraaf 4.6.2.1 SCH1: *"uitkering anders dan ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning die op grond van in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer"*.

In deze paragraaf 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 renseignements 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.

In paragraaf 4.6.2.1 is de laatste alinea *"Het meldingstype SCH1 moet niet worden gebruikt..... Zie daarvoor de paragraaf over meldingstype SCH2"* geschrapt.

Paragraaf 4.6.2.2 SCH2.

De omschrijving van (oude) paragraaf 4.6.2.2 *"SCH2, uitkering ineens, anders dan ten gevolge van het overlijden van een verzekerde... Op het moment van de schenking/expiratie staat het bedrag van de periodieke uitkering (nog) niet vast"*. is aangepast in *"SCH2, Expiratie bij in leven zijn van de verzekerde, waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van de verkrijging staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast"*. De verwijzing naar de producten staat niet meer in de koptekst.

De omschrijving in de tekst onder het kopje *"Waarom wordt dit renseignements opgemaakt?"* is eveneens ietwat aangepast. Box 3 lijfrente is aangepast in zogenoemde box 3 lijfrente. De omschrijving in de tekst onder het kopje *In welke situaties moet dit renseignements worden opgemaakt?* is aangepast in: *Een renseignements met dit meldingstype moet worden opgemaakt als cumulatief voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:*

- *Een kapitaal beschikbaar komt ten gevolge van expiratie, bij in leven zijn van de verzekerde, en*
- *Dit kapitaal komt op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toe aan een ander dan de verzekeringnemer; en*
- *Dit kapitaal moet worden aangewend voor de aankoop van een periodieke uitkering.*

De zin *"onder uitkering ineens wordt tevens begrepen de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling"* is geschrapt.

Paragraaf 4.6.2.3 SCH3.

De omschrijving van (oude) paragraaf 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. De hoogte van de periodieke uitkeringen staan vast op het moment van expiratie/moment van schenking"* is aangepast in *"SCH3, verkrijging anders ten gevolge van het overlijden, die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente. Op het moment van schenking staat de hoogte van de termijnen vast"*.

De tekst onder het kopje *Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?* is volledig aangepast met verduidelijking verkrijging door onherroepelijk en herroepelijk begunstigde en de wijze waarop renseignering dient plaats te vinden.

“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. De volgende twee situaties kunnen zich voordoen:

- Als een **on**herroepelijk begunstigde het recht heeft verkregen op een aanspraak op een zuivere lijfrente of periodieke uitkering:
 - o een kapitaalverzekering met lijfrente clausule;
 - o een zuivere (zogenoemde) box 3 lijfrente,

waarvan het bedrag van de termijnen op het moment van verkrijging al vast staan. U renseigneert de waarde. (U gebruikt de rubriek “waardeRechtPeriodiekeUitkering”.)

- Als een **her**roepelijk begunstigde het recht heeft verkregen* op een termijn uit een zuivere lijfrente of periodieke uitkering (schenking van termijn op termijn):
 - o een kapitaalverzekering met lijfrente clausule;
 - o een zuivere (zogenoemde) box 3 lijfrente.

U renseigneert de termijnen die in het betreffende kalenderjaar zijn vervallen. (U gebruikt de rubriek “jaarbedragPeriodiekeUitkering”.)

*Dit kan ook zijn na het overlijden van een eerdere herroepelijk begunstigde”.

De tekst in paragraaf 4.6.2.3 onder het kopje: *In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?* is aangevuld met de volgende teksten:

“Is er sprake van een **on**herroepelijke begunstiging, dan vult u de rubriek “waardeRechtPeriodiekeUitkering”. Dit betreft de volledige waarde van het recht op een periodieke uitkering, berekend met behulp van art 5 t/m 9 UB SW”

Is er sprake van een **her**roepelijke begunstiging, dan vult u de rubriek “jaarbedragPeriodiekeUitkering”. Dit betreft de in een jaar uitgekeerde termijnen”.

Het kan, bij hoge uitzondering, ook voorkomen dat alle twee de situaties zich in één jaar voordoen. Als voor een lopende periodieke uitkering gedurende het jaar de herroepelijke begunstiging wordt omgezet naar een onherroepelijke begunstiging. In dat geval maakt u twee renseignementen SCH3 op. Eén voor het totaal van schenkingen van de termijnen die zijn uitgekeerd in de periode waarin sprake was van een herroepelijke begunstiging (gebruik van de rubriek “jaarbedragPeriodiekeUitkering”) en één voor de waarde van het recht op periodieke uitkeringen op het moment waarop de begunstiging onherroepelijk is geworden (gebruik van de rubriek “waardeRechtPeriodiekeUitkering”). Let u er op dat u bij de melding SCH3 met de rubriek “waardeRechtPeriodiekeUitkering” de maand meegeeft van het onherroepelijk worden van de begunstiging. Mocht de situatie zich voordoen dat u ook een SCH3 melding “jaarbedragPeriodiekeUitkering” met dezelfde maand moet aanleveren, dat u dan de SCH3 melding “waardeRechtPeriodiekeUitkering” als laatste aanlevert”.

De uitzondering van de samenloopbepaling is geschrapt. Eveneens is de blauwe letop! Tekst ...met het meldingstype SCH2 geschrapt.

In de tekst onder het kopje *Tijdstip opmaken renseignement* is de verwijzing naar paragraaf 4.6.2 omgenummerd naar paragraaf 4.6. In de oude tekst van het

eerste bolletje herstel van schrijffout in "renseigneert u pas". De zin "In deze gevallen kan de samenloopregeling niet spelen" is geschrapt.

Paragraaf 4.6.2.4 "SCH4: Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer aan een bloed- of aanverwant in de dalende lijn. Het kopje "Tenaamstelling van het renseignement" met bijbehorende tekst is geschrapt.

Paragraaf 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 (groot) ouders van de verzekeringnemer" In deze paragraaf is het kopje "Tenaamstelling van het renseignement" met bijbehorende tekst is net zoals bij SCH4 geschrapt.

Paragraaf 4.6.3 Verervingen.

De tekst onder het kopje *Tenaamstelling van het renseignement* is aangepast. "moet plaatsvinden op naam van erflater/verzekerde" is gewijzigd in "moet worden ingediend op naam van erflater". De verwijzing naar paragraaf 4.6 is geschrapt. Belangrijkste wijziging is dat hier een extra **tabel 14: Rollen erfbelasting Renseignements** is ingevoegd. Voor code SUC 1, SUC 2 en SUC 3 erflater is Verzekerde (rol 3). Voor code SUC4 erflater is Verzekeringnemer (rol 1).

De omschrijving van de eerste alinea onder kopje *Tijdstip opmaak renseignement* is ietwat aangepast. "Uiterlijk in de maand volgend op de maand van overlijden dan wel in de maand volgend op de datum waarop u van het overlijden op de hoogte bent gesteld". Het bijbehorende voorbeeld is geschrapt. Eveneens is het kopje *Afzonderlijk renseignement voor inkomsten en erfbelasting* met bijbehorende tekst geschrapt. Immers, paragraaf 4.5.8 ziet louter op verervingen.

In paragraaf 4.6.3.1 SUC1: *Uitkeringen ineens uit een kapitaalverzekering, een kapitaalverzekering eigen woning, of een ongevalverzekering ten gevolge van het overlijden van de verzekerde*. Bij kopje *Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?* is in de tweede zin "Dit renseignement wordt uitsluitend opgemaakt voor de erfbelasting" aangepast in "dit renseignement wordt **primaire** opgemaakt voor de erfbelasting". Deze wijziging heeft zich ook voorgedaan in paragraaf 4.6.3.3 SUC3.

In paragraaf 4.6.3.2 SUC2 is de omschrijving van de kopstekst aangepast. "Expiratie ten gevolge van het overlijden van de verzekerde waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen nog niet vast" T.o.v. de vorige kopstekst zijn de producten "kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een artikel 19 stamrecht, een artikel 44f stamrecht of een gerichte box 3 lijfrente" louter in de genoemde kopstekst geschrapt. Deze producten komt u wel tegen in de tekst onder het kopje "Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?" In de tekst onder het genoemde kopje "Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?", wordt nu benadrukt dat cumulatief voldaan wordt aan de genoemde voorwaarden.

In paragraaf 4.6.3.3. SUC3 is de omschrijving van de kopstekst aangepast. "Verkrijging ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of

zogenoemde box 3 lijfrente, of het overlijden van de onherroepelijk begunstigde van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op periodieke uitkeringen, en deze verkrijging niet is vrijgesteld voor de erfbelasting. Op het moment van overlijden van de verzekerde of de onherroepelijke begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast"

Ook is in de tekst onder het kopje "*In welke situaties moet die renseignement opgemaakt?*" onder 2) uitdrukkelijk aangegeven: U renseigneert deze positie met rol 3. Het **voorbeeld** is ingekort met 1 voorbeeld i.p.v. 2 voorbeelden.

In paragraaf 4.6.3.4 SUC 4 is de omschrijving van de koptekst aangepast. "*Overgang van een verzekering die ten gevolge van het overlijden niet wordt beëindigd?*"

"*..naar een andere persoon dan de verzekeringnemer*" is geschrapt in deze koptekst

Het kopje *in welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?* is aangepast in *waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

De voorbeelden zijn ingekort van 6 naar 3. De blauwe let op! tekst is komen te vervallen

In paragraaf 5.1.2. Jaarlijkse opgaven is eveneens **tabel 15 Jaarlijkse opgaven** ingevoegd. Een overzicht van Jaarlijkse (initiële) opgaven Premiegegevens, Waardegegevens nationaal en Waardegegevens internationaal (FATCA/CRS) treft u aan.

In paragraaf 5.3 **Initiële gegevensaanlevering** zijn in het voorbeeld de genoemde jaartallen met 1 jaar opgehoogd.

In paragraaf 5.4 **correcties en intrekkingen** heeft een jaarophoging plaatsgevonden.

In bijlage 1 Verklarende woordenlijst is de CFI komen te vervallen. Bij onherroepelijke begunstigde is toegevoegd: "*..Ook wel aanvaarde begunstigde genoemd*". De omschrijving bij RSIN is ietwat aangepast.

Deel 2 Berichtspecificatie

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

Deel 3 Foutberichten

De wijzigingen in Deel 1 en Deel 2 hebben in Deel 3 alleen geleid tot een wijziging van de gegevenstijdvakperiode (GTP): 2019-2024. De foutberichten zijn dus alleen aangepast om de GTP te laten reflecteren.

Deel 4 Voorbeelden

De wijzigingen in Deel 1 en Deel 2 hebben in Deel 4 alleen geleid tot een wijziging van de gegevenstijdvakperiode (GTP): 2019-2024. De voorbeelden zijn niet gewijzigd.

Deel 5 Structuurdiagram

De wijzigingen in Deel 1 en Deel 2 hebben in Deel 5 alleen geleid tot een wijziging van de gegevenstijdvakperiode (GTP): 2019-2024. Het structuurdiagram is dus alleen aangepast om de GTP te laten reflecteren.