



Belastingdienst

## Handleiding

# Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten

Deel 1 – Algemeen voor gegevenstijdvak 2025

Versie 2025.3 d.d. 20241011



## Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Inleiding .....</b>	<b>5</b>
1.1	Aanleiding nieuwe handleiding .....	5
1.2	Leeswijzer .....	5
1.2.1	<i>Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding .....</i>	<i>8</i>
1.2.2	<i>Onderdelen handleiding van toepassing voor inkomensverzekeraars .....</i>	<i>8</i>
1.3	Actuele informatie .....	9
<b>2</b>	<b>Fiscaal-juridisch .....</b>	<b>10</b>
2.1	Wettelijke basis .....	10
2.2	Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering .....	11
2.2.1	<i>Vrijstellingen .....</i>	<i>11</i>
2.2.2	<i>Levensverzekeraar .....</i>	<i>12</i>
2.2.3	<i>Natura-uitvaartverzekeraar .....</i>	<i>12</i>
2.2.4	<i>Schadeverzekeraar .....</i>	<i>12</i>
2.2.5	<i>Gevolmachtigde agent .....</i>	<i>12</i>
2.2.6	<i>Doelmatigheidsgrenzen Inkomstenbelasting en schenk- en erfbelasting .....</i>	<i>13</i>
2.3	Waarvoor worden de gegevens gebruikt? .....	15
2.3.1	<i>Internationale uitwisseling .....</i>	<i>15</i>
2.3.2	<i>Nationale uitwisseling .....</i>	<i>16</i>
<b>3</b>	<b>Subject gegevensaanlevering .....</b>	<b>17</b>
3.1	Natuurlijk Persoon .....	17
3.1.1	<i>Toelichting op de rol van de gerenseigneerde persoon of personen .....</i>	<i>18</i>
3.1.2	<i>Renseignement per verzekering en berekening bij meerdere verzekeringnemers/ (onherroepelijke) begunstigde(n) ten behoeve van de inkomstenbelasting en van de schenk- en erfbelasting. ....</i>	<i>21</i>
3.1.3	<i>Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van' voor de gegevensaanlevering t.b.v. de inkomstenbelasting .....</i>	<i>21</i>
3.1.4	<i>Onbekende/onvindbare begunstigde voor de gegevensaanlevering t.b.v. de schenk- en erfbelasting .....</i>	<i>22</i>
3.2	Niet-Natuurlijk Persoon .....	22

<b>4</b>	<b>Object gegevensaanlevering .....</b>	<b>23</b>
4.1	Algemene onderwerpen en begrippen .....	23
4.1.1	<i>Heffingstijdstip .....</i>	<i>23</i>
4.1.2	<i>Wettelijke termijn fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente.....</i>	<i>24</i>
4.1.3	<i>Waarde Economisch Verkeer .....</i>	<i>26</i>
4.1.4	<i>Voortzettingen.....</i>	<i>28</i>
4.1.5	<i>Begrip box 3 lijfrente.....</i>	<i>29</i>
4.1.6	<i>Soorten gegevensaanleveringen .....</i>	<i>29</i>
4.2	Internationale gegevensuitwisseling .....	29
4.2.1	<i>Verzekeringen .....</i>	<i>30</i>
4.2.2	<i>Premiedepots .....</i>	<i>30</i>
4.2.3	<i>Aanvullende gegevens internationale gegevensuitwisseling: .....</i>	<i>31</i>
4.2.4	<i>Vrijstellingen .....</i>	<i>31</i>
4.3	Maandaanlevering (gebeurtenissen) .....	31
4.3.1	<i>Maandaanleveringen met belang voor de inkomstenbelasting .....</i>	<i>32</i>
4.3.2	<i>Maandaanleveringen met belang voor de erf- en schenkbelasting .....</i>	<i>32</i>
4.3.3	<i>Overzichtstabellen Meldingstypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen .....</i>	<i>33</i>
4.3.4	<i>Twee of meer verzekeringen op een polis.....</i>	<i>37</i>
4.3.5	<i>Reden Opmaak.....</i>	<i>37</i>
4.3.6	<i>Aard Schending .....</i>	<i>38</i>
4.3.7	<i>Premiebandbreedte .....</i>	<i>40</i>
4.3.8	<i>Maandaanlevering Vermogensvoorzieningen.....</i>	<i>40</i>
4.3.9	<i>Maandaanlevering Inkomensvoorzieningen.....</i>	<i>62</i>
4.4	Jaaraanlevering Waardegegevens t.b.v. de inkomstenbelasting .....	75
4.4.1	<i>Vermogensvoorzieningen .....</i>	<i>76</i>
4.4.2	<i>Inkomensvoorzieningen .....</i>	<i>78</i>
4.4.3	<i>Leveringen ten behoeve van internationale gegevensuitwisseling .....</i>	<i>79</i>
4.5	Jaaraanlevering Premiegegevens .....	81
4.5.1	<i>Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.....</i>	<i>82</i>
4.5.2	<i>Teruggave van premies, stornering en correctie gerenseigneerde premie.....</i>	<i>83</i>
4.5.3	<i>Inkomensvoorzieningen .....</i>	<i>86</i>
4.5.4	<i>Vermogensvoorziening .....</i>	<i>89</i>

4.6	Schenken en verervingen .....	89
4.6.1	<i>Soort Verzekering</i> .....	93
4.6.2	<i>Schenken</i> .....	94
4.6.3	<i>Verervingen</i> .....	98
<b>5</b>	<b>Logistiek .....</b>	<b>103</b>
5.1	Moment van aanleveren.....	103
5.1.1	<i>Maandelijksse opgaven</i> .....	103
5.1.2	<i>Jaarlijkse opgaven</i> .....	103
5.2	Bronnen en berichtgevers .....	103
5.2.1	<i>Aanleveren contactgegevens</i> .....	104
5.2.2	<i>Rechtspersonen Samenwerkingverbanden Informatie Nummer (RSIN)</i> .....	104
5.3	Initiële gegevensaanlevering .....	104
5.4	Correcties en intrekkingen over jaren vóór 2025 .....	105
5.5	Heraanleveringen en correcties op verzoek van de Belastingdienst.....	105
<b>6</b>	<b>Kwaliteit .....</b>	<b>107</b>
6.1	Kwaliteitseisen.....	107
6.2	Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces.....	107
<b>7</b>	<b>Ondersteuning .....</b>	<b>109</b>
7.1	Dienstverlening .....	109
7.2	Contactmogelijkheden .....	110
<b>Bijlage 1.</b>	<b>Verklarende woordenlijst.....</b>	<b>111</b>
<b>Bijlage 2.</b>	<b>Schema verzekeringsproducten internationale gegevensuitwisseling.....</b>	<b>114</b>
2.1	Vrijstellingen onder FATCA .....	116
2.2	Vrijstellingen onder CRS .....	117
2.3	Ontbrekend TIN bij de FATCA .....	118
<b>Bijlage 3.</b>	<b>Stroomschema renseigneringsplicht .....</b>	<b>124</b>
<b>Bijlage 4.</b>	<b>Toelichting NEN1888.....</b>	<b>140</b>
<b>Bijlage 5.</b>	<b>Eisen aan burgerservicenummer (BSN) .....</b>	<b>143</b>

# 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 de delen 2, 3, 4 en 5 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 2025.

## 1.2 Leeswijzer

Deze handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2025 geldt voor:

1. De maandelijkse gegevensaanlevering van gebeurtenissen in het kalenderjaar 2025;
2. de jaarlijkse gegevensaanlevering van (netto)lijfrente- en arbeidsongeschiktheidspremies, die betrekking hebben op het kalenderjaar 2025 (levering vóór 1 februari 2026);
3. de jaarlijkse gegevensaanlevering van waarden van kapitaalverzekeringen, de zogenoemde box 3 lijfrente en premiedepots per 1 januari 2025 (levering vóór 1 mei 2025);
4. de jaarlijkse internationale gegevensaanlevering (FATCA en CRS) van waarden van bepaalde verzekeringen en premiedepots per 1 januari 2025 (levering vóór 1 augustus 2025).

De handleiding is opgesteld in overleg met het Verbond van Verzekeraars (VvV) en gaat in per 1 januari 2025.

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

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

Delen 2 t/m 5 hebben betrekking op de gehele gegevenstijdvakperiode, te weten: 2020 t/m 2025.

Hieronder een overzicht van de gegevensaanlevering per kalenderjaar en welke versie van de diverse delen u dient te gebruiken:

Kalenderjaar	Versie(s)
2025	Deel 1: 20241011 Delen 2, 3 en 5: 20240304 Deel 4 : 20230612
2024	Delen 1 en 2: 20231103 Delen 3 t/m 5: 20230327
2023	Delen 1 en 2: 20220624 Delen 3 t/m 5: 20211108
2022	Delen 1 t/m 5: 20210308
2021	Delen 1 t/m 5: 20201006
2020	Deel 1: 20190401 Delen 2 t/m 5: 20191201

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.

U leest nu 'Deel 1 - Algemeen'.

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 meldingstypes. In Bijlage 3 zijn stroomschema's opgenomen die u stapsgewijs begeleiden tot het juiste meldingstype. Om de verschillende meldingstypes eenvoudig in dit deel van de handleiding te kunnen vinden, vindt u hieronder een aanvullende inhoudsopgave op meldingstype.

**TABEL 1 INHOUDSOPGAVE OP 'MELDINGSTYPE'**

Meldingstype	Omschrijving	Paragraaf	Pagina
KBEL	Kapitaalverzekering BELast	4.3.8.1	41
KMON	Kapitaalverzekering Mogelijk ONbelast	4.3.8.2	50
KWLB	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Belast	4.3.8.3	55
KWLM	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast	4.3.8.4	57
KWOV	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Overlijden	4.3.8.5	58
KWSB	Kapitaalverzekering eigen Woning, Schending voorwaarden Belast	4.3.8.6	60
LCBG	LijfrenteClausule Belaste handeling met fiscale Gevolgen	4.3.9.1	64
LSBR	Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente	4.3.9.2	70
NLSB	Nettolijfrente Schending Belast	4.3.9.3	74
WKAP	Waarde KAPitaalverzekering	4.4.1.1	76
WDEP	Waarde Premiedepot	4.4.1.2	78
WPUZ	Waarde Periodieke Uitkering Zuiver	4.4.2.1	79
WPUG	Waarde Periodieke Uitkering Gericht	4.4.2.2	79

Meldingstype	Omschrijving	Paragraaf	Pagina
EXPB	EXPIratie Buitenlandposities	4.4.3.1	79
WNLV	Waarde NettoLijfrenteVerzekeringen	4.4.3.2	80
WKEW	Waarde Kapitaalverzekering EigenWoning	4.4.3.3	80
WALL	Waarde ALimentatievervangende Lijfrente	4.4.3.4	80
WMIK	Waarde Meerderjarig Invalide Kind lijfrente	4.4.3.5	80
PRLV	PRemie Lijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.3.1	86
PRLT	PRemie Lijfrenteverzekering Tussenpersoon	4.5.3.2	86
PRMV	PRemie lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Verzekeringsmaatschappij	4.5.3.3	86
PRMT	PRemie lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon	4.5.3.4	86
PRAV	PRemie lijfrenteverzekering Arbeidsongeschiktheidsverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.3.5	86
PRAT	PRemie lijfrenteverzekering Arbeidsongeschiktheidsverzekering Tussenpersoon	4.5.3.6	87
PNLV	Premie NettoLijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.4.1	89
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.	4.6.2.1	95
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.	4.6.2.2	95
SCH3	Verkrijging, anders dan 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.	4.6.2.3	96
SCH4	Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer.	4.6.2.4	97
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.	4.6.2.5	98
SUC1	Uitkeringen ineens uit een kapitaalverzekering, een kapitaalverzekering eigen woning of een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van een verzekerde.	4.6.3.1	99
SUC2	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.	4.6.3.2	100
SUC3	De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of een zogenoemde 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 danwel de onherroepelijke begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast.	4.6.3.3	101
SUC4	Overgang van een verzekering, die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet wordt beëindigd.	4.6.3.4	102

**1.2.1**      *Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding*  
De enige aanpassing die in deze versie van *deel 1* van de *handleiding 2025* ("HL\_VP\_2025.3\_Versie 20241011") t.o.v. de vorige versie van deze handleiding ("HL\_VP\_2025.2\_Versie 20240304"), is de beschrijving van de doelmatigheidsgrenzen voor de schenk- en erfbelasting. *Voor de schenk- en erfbelasting gelden de doelmatigheidsgrenzen weer respectievelijk per (oude) verzekeringnemer - SCH5 blijft per premiebetaler - en per erflater.* Hiermee is de wijziging, die was doorgevoerd in de "HL\_VP\_2025.2\_Versie 20240304", teruggedraaid. Daarnaast is het zo dat de beschrijving van de doelmatigheidsgrenzen in tabel 4 van paragraaf 2.2.6 verduidelijkt is.  
In het document "HL\_VP\_2025.3\_Wijzigingenoverzicht" kunt u deze verschillen ten opzichte van de handleiding "HL\_VP\_2025.2\_Versie 20240304\_Deel\_1\_Algemeen" terugvinden.

**1.2.2**      *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 meldingstype: PRAV of PRAT.
- De Erfbelasting, bij een uitkering ineens uit een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van verzekerde. Hiervoor maakt u een renseignement op met meldingstype: SUC1.
- Een schending van de voorwaarden van een verzekering, die recht geeft op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid, invaliditeit, ziekte of ongeval. Hiervoor maakt u een renseignement op met meldingstype: LSBR.

Voor de renseignementen PRAV, PRAT, SUC1 en LSBR staat in de onderstaande tabel de vindplaats van een aantal belangrijke onderwerpen:

**TABEL 2 VINDPLAATS RENSEIGNEMENTEN INKOMENSVERZEKERAARS**

Onderwerp	Meldingstype	Deel 1	Deel 2
Jaar-aanlevering Inkomens voorziening	PRAV en PRAT	Jaaraanlevering Premiegegevens: Paragraaf 4.5  Inkomensvoorziening: Paragrafen 4.5.3.5, 4.5.3.6 en 4.5.3.7  Restitutie premie: Paragraaf 4.5.2	PRAV en PRAT gegevens: Paragrafen 3.4.28 en 3.4.29
Maand-aanlevering Inkomens voorziening	SUC1	Maandaanlevering 'gebeurtenissen': Paragraaf 4.3  Schenken en verervingen: Paragraaf 4.6 (met name Paragraaf 4.6.3.1 'SUC1')	SUC1 gegevens: Paragraaf 3.4.15  Voorbeelden SUC1: Deel 4



Onderwerp	Meldingstype	Deel 1	Deel 2
	LSBR	Maandaanlevering 'gebeurtenissen': Paragraaf 4.3.1 (met name onder c)  Aardschending: Paragraaf 4.3.6  Maandaanlevering inkomensvoorziening: Paragraaf 4.3.9 LSBR: Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente: Paragraaf 4.3.9.2	LSBR gegevens: Paragraaf 3.4.11
Logistiek; Beschrijving van de manier van aanleveren en correctie methodiek	N.v.t.	Logistiek: Hoofdstuk 5	Correctie methodiek: Hoofdstuk 2  Voorbeelden correcties: Deel 4
Vrijstelling internationale gegevens- uitwisseling	N.v.t.	Paragraaf 4.2.4 en Bijlage 2	

### 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 op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>, onder andere in de vorm van nieuwsbrieven en e-alerts. Informatie met betrekking tot Digipoort vindt u op de website van Logius ([www.logius.nl](http://www.logius.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 dan wel artikel 55 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 UB IB 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 UB IB 2001. Voor de Successiewet 1956 vormt artikel 75 de grondslag voor de verstrekking van gegevens. In artikel 10d van het UB SW 1956 is bepaald voor welke natuurlijke personen gegevensleveringen moeten worden gedaan en welke gegevens geleverd moeten worden.

#### *FATCA*

In 2010 heeft het Amerikaanse congres de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) aangenomen. Deze wet heeft tot gevolg dat elke financiële instelling in de wereld in beginsel verplicht is om van elke 'omschreven Amerikaanse persoon' (specified US person) bepaalde financiële gegevens aan de Verenigde Staten door te geven. Nederland heeft op 18 december 2013 een verdrag (Intergovernmental Agreement, verder te noemen 'de NL IGA') met de Verenigde Staten afgesloten om deze informatieplicht voor de financiële instellingen in Nederland te verzorgen. De Belastingdienst levert de in het kader van de FATCA aangeleverde gegevens door aan de Amerikaanse overheid.

De NL IGA is in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd in artikel 8.4 van de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van Belastingen (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.

#### *CRS*

Vanaf 2016 is de Common Reporting Standard (CRS) in werking getreden. Nederland ontvangt informatie van de deelnemende landen over mogelijk Nederlandse belastingplichtigen en verstrekt zelf ook informatie over mogelijk buitenlands belastingplichtigen. Nederlandse financiële instellingen rapporteren informatie aan de Belastingdienst, vergelijkbaar zoals dat voor de FATCA gebeurt.

Met ingang van september 2017 wisselt de Nederlandse Belastingdienst op basis van de CRS jaarlijks financiële gegevens uit over het voorgaande tijdvak. Nederlandse financiële instellingen moeten vanaf 1 januari 2016 hun klanten identificeren op basis van de CRS en nagaan waar hun klanten inwoner en dus mogelijk belastingplichtig zijn over hun inkomsten. Zowel personen als bedrijven worden op basis van de CRS geïdentificeerd en eventueel gerapporteerd.

De verplichting van financiële instellingen om gegevens aan te leveren op basis van de CRS en de bevoegdheid van de Nederlandse overheid om deze uit te wisselen met de andere deelnemende landen is verankerd in artikel 6c en artikel 8, lid 4 en afdeling 4a van de WIB, paragraaf 4a van de

Belastingwet BES, artikel 2 van het Uitvoeringsbesluit WIB en het 'uitvoeringsbesluit identificatie- en rapportagevoorschriften Common Reporting Standard'.

## 2.2 Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering

In artikel 22 UB IB 2001 is de automatische gegevensaanlevering uitgewerkt. In dit artikel worden de volgende administratieplichtigen aangewezen: banken, beheerders, beleggingsinstellingen, beleggingsondernemingen, betaaldienstverleners, elektronischgeldinstellingen, 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.

Voor wat betreft de administratieplichtigen voor de schenk- en erfbelasting zijn op grond van het eerste lid van artikel 10d UB SW 1956 de volgende administratieplichtigen aangewezen: banken, beleggingsinstellingen, financiële instellingen, levensverzekeraars en schadeverzekeraars.

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 met het contactcenter 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*

Grensbedragen kunnen jaarlijks worden gewijzigd. De wijzigingen zullen worden gepubliceerd op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>. Zie voor meer informatie over de website, paragraaf 7.2.

#### 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;
- ongevallenzekeringsverzekering;
- 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.

2.2.6 Doelmatigheidsgrenzen Inkomstenbelasting en schenk- en erfbelasting

Inkomstenbelasting

TABEL 3 DOELMATIGHEIDSGRENZEN INKOMSTENBELASTING

Onder deze doelmatigheidsgrens GEEN gegevensaanlevering	Op welk soort gegevensaanlevering van toepassing?	Wanneer van toepassing?	Op welk(e) meldingstype(s) van toepassing?
t/m € 12,-	Premierenseignering	Op een initiële aanlevering	PRLV; PRLT; PRMV; PRMT; PRAV; PRAT; PNLV
t/m € 100,- *	Premierenseignering	Op een correctie aanlevering; zie hieronder voorbeeld 1	PRLV; PRLT; PRMV; PRMT; PRAV; PRAT; PNLV
Het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001.	Waardersenignering	Op een initiële aanlevering van een kapitaalverzekering die is ingegaan vóór 15 september 1999 (zie verder paragraaf 4.4.1.1)	WKAP
t/m € 5.000,- **	Waardersenignering	Op een correctie aanlevering; zie hieronder voorbeeld 2	WKAP; WDEP; WPUG; WPUZ
t/m € 5.627,-	Maandrensignering	Op een initiële aanlevering als gevolg van het overlijden van de verzekerde op of na de 72-jarige leeftijd m.b.t. een kapitaalverzekering, die gesloten is voor 1 januari 2001	KBEL

\* Het verschil in 'juist premiebedrag op jaarbasis' minus 'onjuist premiebedrag op jaarbasis'

\*\* Het verschil in 'juiste WEV of Saldo bedrag' minus 'onjuiste WEV of Saldo bedrag'

Voorbeeld 1

U heeft over 2023 een renseignement met het meldingstype PRLV voor een bedrag van € 1.100 opgemaakt. Nu blijkt dat het bedrag € 1.030 had moeten zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 70 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 100, hoeft u geen correctierenseignement aan te leveren.

**Voorbeeld 2**

U heeft over 2024 een renseignement met het meldingstype WKAP opgemaakt voor een bedrag van € 25.000. Nu blijkt dat de waarde € 29.000 had moeten zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 4.000 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 5.000, hoeft u geen correctierenseignement aan te leveren.

*Schenk- en erfbelasting*

**TABEL 4 DOELMATIGHEIDSGRENSZEN SCHENK- EN ERFBELASTING**

De doelmatigheidsgrenzen gelden voor:

- SUC1, SUC2 en SUC3 per verzekerde (erflater);
- SUC4 per verzekeringnemer (erflater);
- SCH1, SCH2 en SCH3 per verzekeringnemer;
- SCH4 per oude verzekeringnemer;
- SCH5 per premiebetalder.

Onder deze doelmatigheidsgrens GEEN gegevensaanlevering	Op welk soort gegevensaanlevering van toepassing?	Wanneer van toepassing?	Op welke meldingstypes van toepassing?
t/m bedrag genoemd in artikel 32, eerste lid, onder 4°, letter f van de SW 1956.	Erfbelasting	Op een initiële aanlevering	SUC1; SUC2; SUC3; SUC4
t/m het eerste bedrag genoemd in artikel 33, onder 7° van de SW 1956.	Schenkbelasting	Op een initiële aanlevering	SCH1; SCH2; SCH3*; SCH4; SCH5
t/m € 2.500,-  Voor zover de te renseigneren waarde hoger ligt dan de initieel gerenseigneerde waarde.	Schenk- en Erfbelasting	Op een correctie aanlevering; zie hieronder voorbeeld 3	SUC1; SUC2; SUC3; SUC4; SCH1; SCH2; SCH3*; SCH4; SCH5
t/m € 10,-  Voor zover de te renseigneren waarde lager ligt dan de initieel gerenseigneerde waarde.	Schenk- en Erfbelasting	Op een correctie aanlevering; zie hieronder voorbeeld 4	SUC1; SUC2; SUC3; SUC4; SCH1; SCH2; SCH3*; SCH4; SCH5

\* 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

doelmatigheidsgrens naar rato toepassen. 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.

### **Voorbeeld 3**

U heeft over 2024 een renseignement met het meldingstype SUC1 voor een bedrag van € 12.000 opgemaakt. Nu blijkt dat het bedrag € 13.000 had moeten zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 1.000 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 2.500, hoeft u geen correctierenseignement aan te leveren.

### **Voorbeeld 4**

U heeft over 2024 een renseignement met het meldingstype SCH2 voor een bedrag van € 4.000 opgemaakt. Nu blijkt dat het bedrag € 3.995 had moeten zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 5 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 10, hoeft u geen correctierenseignement aan te leveren.

## **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 en CRS 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**

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.

#### *Identificatie*

De gegevensaanlevering in het kader van de FATCA heeft betrekking op omschreven Amerikaanse personen. Wanneer u een cliënt als omschreven Amerikaans persoon moet aanmerken is aangegeven in de FATCA-regelgeving en in de NL IGA. In deze regelgeving wordt gebruikgemaakt van een aantal indicatoren op grond waarvan u nader onderzoek moet doen om de status van uw cliënt vast te stellen.

Het berichtmodel is zodanig ingericht dat u voor een omschreven Amerikaans persoon kunt aangeven dat de gegevens aan Amerika moeten worden doorgegeven. Daarbij moet ook worden aangegeven onder welk administratienummer (US TIN) de betreffende verzekeringnemer en/of premiedepothouder in Amerika bekend is.

#### 2.3.1.2

##### *CRS*

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 de CRS een uitbreiding is op het werkingsgebied van FATCA, moeten voor CRS financiële gegevens over dezelfde verzekeringsproducten worden uitgewisseld als bij FATCA.

##### *CRS-landen*

U hoeft alleen aanvullende gegevens in het kader van de CRS aan te leveren over verzekeringnemers met een fiscaal woonland anders dan Nederland en waarmee een overeenkomst voor gegevensuitwisseling is afgesloten. Het is overigens mogelijk dat een verzekeringnemer meerdere fiscale woonlanden heeft.

De voorlopige en definitieve CRS-landenlijst wordt gepubliceerd op de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer ([odb.belastingdienst.nl](http://odb.belastingdienst.nl)).

##### *Identificatie*

De CRS legt de financiële instellingen op hun klanten te identificeren en na te gaan wat hun fiscaal woonland is, en geeft regels hoe dit te doen. Net als bij de FATCA wordt daarbij onderscheid gemaakt tussen natuurlijke en niet-natuurlijke personen, bestaande en nieuwe verzekeringen.

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 (berichtsificatie) van deze handleiding bevat technische informatie over het aanleveren van de gegevens in XML-formaat. In deel 2 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 onherroepelijke 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 de FATCA kwalificeert als een 'Specified US person' of als uw cliënt op grond van de CRS regelgeving fiscaal inwoner is van een CRS-land, dan bent u verplicht ook gegevens van deze cliënten te renseigneren.

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.

#### • **Uitbreiding als gevolg van FATCA**

##### *Verplicht aanleveren US TIN*

Voor de gegevensaanleveringen die u met ingang van 2021 doet, bent u verplicht om voor alle FATCA niet vrijgestelde verzekeringsproducten over het TIN van de verzekeringnemer en/of de premiedepothouder te beschikken en deze aan te leveren. Dat wil zeggen dat voor nieuwe niet vrijgestelde en ook voor bestaande niet vrijgestelde verzekeringsproducten die op 30 juni 2014 al bestonden, de US TIN moet worden geregistreerd zodat deze kan worden meegeleverd aan de IRS.

Indien de US TIN (nog) ontbreekt kunt u gebruik maken van één van de codes 22222222 (9x2) tot en met 99999999 (9x9). Een nadere toelichting op het gebruik van de codes vindt u in bijlage 2.3

Ontbrekend TIN bij de FATCA van deze handleiding. Het gebruik van voornoemde codes is niet verplicht en geeft ook geen ontheffing van de plicht een US TIN aan te leveren. Gebruik van de codes kan, bij juist gebruik en in combinatie met het voldoen aan de gestelde voorwaarden in bijlage 2.3

Ontbrekend TIN bij de FATCA, echter wel voorkomen dat een FI (verzekeraar) als significant non compliant wordt aangemerkt.

In alle gevallen dat een valide TIN ontbreekt zal door de IRS een foutbericht worden gegenereerd. U heeft dan 120 dagen om te corrigeren en dus alsnog het US TIN van de verzekeringnemer en/of de premiedepothouder te achterhalen en aan te leveren.

- **Uitbreiding als gevolg van CRS**

- het fiscale woonland;
- het TIN;
- de geboortedatum en onder voorwaarden de geboorteplaats.

U levert de geboorteplaats van een verzekeringnemer of uiteindelijk belanghebbende alleen aan indien wordt voldaan aan de volgende cumulatieve voorwaarden:

- voor een natuurlijk persoon als verzekeringnemer, wanneer:
  - er geen door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (TIN) bekend is
  - en de fiscale woonstaat een CRS-land is
  - en wanneer de geboorteplaats beschikbaar is in de elektronisch doorzoekbare gegevens van de financiële instelling;
- voor een natuurlijk persoon uiteindelijk belanghebbende, wanneer:
  - er geen door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (TIN) bekend is
  - en de fiscale woonstaat een CRS-land is.

In alle andere gevallen is aanlevering van de geboorteplaats van een verzekeringnemer niet toegestaan.

**Let op!**

De renseigneerplicht voor CRS is alleen van toepassing voor die landen die in het gegevensjaar aan CRS deelnemen. De lijst van deelnemende landen wordt jaarlijks bijgewerkt en is te raadplegen op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>.

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 de waarde / het saldo per 31 december 2024.

Het uiterste moment van aanlevering voor de internationale renseignering staat ook beschreven in paragraaf 5.1.2. 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 of personen*

Bij het opmaken van een gegevensaanlevering 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 5 OVERZICHT 'ROLLEN' RENSEIGNEMENT

Rol	1 = Verzekeringnemer	2 = Begunstigde	3= Verzekerde (= Erflater)	4= Premiebetaler	5 = Onherroepelijke begunstigde	6 = Nieuwe verzekeringnemer *1
Meldings type						
EXPB *2						
KBEL	X	X				
KMON	X	X				
KWLB	X	X				
KWLM	X	X				
KWOV		X				
KWSB	X					
LCBG	X	X				
LSBR	X	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			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 *3					
WNLV *4	X					
WKEW *4	X					
WALL *4	X				X	
WMIK *4	X	X				

#### Let op!

- \*1 Met ingang van de handleiding 2025 is de rol 6 'nieuwe verzekeringnemer' geïntroduceerd. Deze rol 6 is uitsluitend te gebruiken bij de meldingstypes SUC4 en SCH4 en is exclusief voor de gegevens van de verkrijgende verzekeringnemer(s).**
- \*2 Het meldingstype EXPB kent geen rol (persoon) in de berichtspecificatie.**
- \*3 Voor een renseignement WDEP wordt met rol 1 (= Verzekeringnemer) de premiedepothouder bedoeld.**
- \*4 De meldingstypes WNLV, WKEW, WALL en WMIK worden uitsluitend in het kader van de internationale gegevensuitwisseling CRS opgemaakt.**

### Toelichting op de rol 'Onherroepelijke begunstigde' (rol 5)

Voor de inkomstenbelasting:

In de regel worden in de opbouwfase de meeste renseignementen opgemaakt op naam van de verzekeringnemer (rol 1). Als sprake is van een eerste *onherroepelijke* begunstigde (rol 5) – ook wel aanvaarde begunstigde genoemd – voor de uitkering bij leven (aangetekend in de begunstigingsclausule op de polis), wordt uitsluitend een renseignement op diens naam opgemaakt als het een waarde-renseignement betreft.

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 vóór de expiratie van de verzekering heeft plaatsgevonden renseigneert u, tijdens de looptijd op naam van de onherroepelijke begunstigde (rol 5). Na expiratie renseigneert u voor de Inkomstenbelasting alleen op naam van de begunstigde(n) (rol 2).

#### Let op!

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

2. *De situatie waarin de aanvaarding van de uitkering door de begunstigde(n) plaatsvindt, nadat het verzekerde risico bij in leven zijn op de einddatum of bij overlijden zich heeft voorgedaan.* In dit geval renseigneert u voor de betreffende meldingstypes uit Tabel 1, de perso(o)n(en) in de rol van begunstigde(n) (rol 2).

Voor de Schenk- en Erfbelasting:

1. *De situatie waarin de aanvaarding heeft plaatsgevonden voordat het verzekerde risico zich heeft voorgedaan (in de opbouwfase) en die aanvaarde begunstiging op de polis is aangetekend.* U renseigneert de onherroepelijke begunstigde(n) met rol 5 voor de meldingstypes SCH1 t/m SCH3 en SUC1 t/m SUC3.

2. *De situatie waarin de aanvaarding heeft plaatsgevonden ná expiratie dan wel de periodieke uitkering/lijfrente is ingegaan.*

U renseigneert de begunstigde(n) met rol 2 voor de meldingstypes SCH1 t/m SCH3 en SUC1 t/m SUC3.

Voor wat betreft de schenkbelasting kan een melding pas worden opgemaakt nadat vaststaat wie de gerechtigde is / gerechtigden zijn tot de uitkering en ten minste 1 van deze gerechtigde(n) de begunstiging accepteert.

Indien een financiële instelling de uitkering verkrijgt, ontvangt of heeft aanvaard, dan levert u

- voor de IB op naam van de eerstvolgende begunstigde(n) met rol 2 aan en
- voor de erfbelasting, het meldingstype SUC1, op naam van de verzekerde (rol 3) en als de uitkering niet geheel naar de financiële instelling wordt overgemaakt, op de na(a)m(en) van de eerstvolgende begunstigde(n) na de financiële instelling met rol 2 (begunstigde) of met rol 5 (onherroepelijke begunstigde) aan.

**Toelichting op de rol 'Premiebetaler' (rol 4) bij meldingstype SCH5**

Bij meldingstype SCH5 levert u met rol 4 de na(a)m(en) van diegene(n) die de premie heeft/hebben voldaan en met rol 1 de na(a)m(en) van de verzekeringnemer(s) van de overeenkomst aan.

3.1.2 *Renseignement per verzekering en berekening bij meerdere verzekeringnemers/ (onherroepelijke) begunstigde(n) ten behoeve van de inkomstenbelasting en van de schenk- en erfbelasting.*

U maakt per verzekering een renseignement op. Als er meerdere verzekeringnemers of (onherroepelijke) begunstigten zijn, moet u per verzekeringnemer / (onherroepelijke) begunstigde het hem of haar toekomende deel opgeven.

Vermeldt daarbij dan voor elk van hen het deel van de WEV / het saldo m.b.t. 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 vermelden van de polistotalen.

3.1.3 *Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van' voor de gegevensaanlevering t.b.v. de inkomstenbelasting*

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 (rol 1).

Voor de gegevensaanlevering geldt in de situatie dat erfgenamen als begunstigten 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'. U renseigneert voor de meldingstypes WKAP, WDEP, WPUG en WPUZ ook op naam van de overledene voorafgegaan door 'De erven van' in het geval de verzekeringnemer/depothouder - niet zijnde de verzekerde persoon - is komen te overlijden en zolang de namen van de rechthebbende erfgenamen bij de verzekeraar niet bekend zijn. Bij de gegevensaanlevering wordt vervolgens het burgerservicenummer van de overledene vermeld.

- 3.1.4 *Onbekende/onvindbare begunstigde voor de gegevensaanlevering t.b.v. de schenk- en erfbelasting*  
Voor de erfbelasting levert u de naam van de overledene aan. Ook als geen enkele (onherroepelijke) begunstigde de uitkering heeft aanvaard, moet u een melding doen. De melding vindt dan plaats op naam van de verzekerde (= erflater) met rol 3. Zie ook paragrafen 4.3 en 4.6 van dit deel van de Handleiding.  
Zolang er geen sprake is van schenking (nog niemand heeft de begunstiging geaccepteerd) moet u voor de schenkbelasting geen melding doen.

## 3.2 Niet-Natuurlijk Persoon

### *Nationale gegevensuitwisseling*

Voor zowel de Inkomstenbelasting als de Schenk- en Erfbelasting renseigneert u niet op naam van een Niet-Natuurlijk Persoon (N-NP). Nadere informatie hierover m.b.t. Schenk- en Erfbelasting, leest u in paragraaf 3.2.

### *Internationale gegevensuitwisseling*

Bij het opmaken van een renseignement voor verzekeringsproducten in het kader van de internationale gegevensuitwisseling (FATCA of CRS) moet u wel gegevens aanleveren over de N-NP. De verplichte elementen daarbij zijn de naam, het fiscale vestigingsland en het TIN. Het fiscale vestigingsland kunt u vermelden in het element [DoorleveringVerdragsland].

Wanneer de betreffende N-NP een passieve niet financiële instelling is, moet u naast de gegevens van de N-NP ook de gegevens van de uiteindelijk belanghebbende(n) aanleveren. Dit doet u echter alleen als die uiteindelijk belanghebbende(n) fiscaal gevestigd is/zijn in een CRS-land of als het (een) specified US-person(s) 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(n) 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 paragraaf 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 dan wel 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 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 (1 januari jaar van aanpassing +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 dan wel berekeningsdatum bij leven van de verzekerde 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 dan wel berekeningsdatum bij overlijden van de verzekerde 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 van de verzekerde 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 van de verzekerde 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 2024 het bericht dat de verzekerde op 1 juli 2022 is overleden. De wettelijke termijn voor het overeenkomen van een lijfrente verstrijkt op 31 december 2024. Als op dat tijdstip geen lijfrente is overeengekomen dient u in januari 2025, over de maand december 2024, de overschrijding van de wettelijke termijn te melden.

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

De wettelijke termijn vervalt in dat geval op 31 december van het jaar volgend op het kalenderjaar waarin de verzekeraar op de hoogte is gesteld van het overlijden van de verzekerde. 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 2023 het bericht dat de verzekerde op 1 juli 2020 is overleden. De wettelijke termijn eindigt in dit geval op 31 december 2024. Als op 31 december 2024 geen lijfrente is overeengekomen dient u in januari 2025, over de maand december 2024, de overschrijding van de wettelijke termijn te melden.

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

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

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

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 2023 waardoor de einddatum van de wettelijke termijn 31 december 2024 is. Op 30 december 2024 ontvangt u van de Belastingdienst een beschikking met een verlengde termijn tot en met 30 april 2025. Als op dat tijdstip geen lijfrente is overeengekomen levert u géén melding aan van de overschrijding van de verlengde wettelijke termijn. De inspecteur die de beschikking heeft afgegeven zal er op toezien dat voor het einde van de verlengde wettelijke termijn een lijfrente is bedongen. Ook is het mogelijk dat de beschikking van de Belastingdienst met een verlengde (wettelijke) termijn 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, 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 4.3.9.

- 4.1.3 *Waarde Economisch Verkeer*  
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.

*Inkomstenbelasting*

Voor de meldingstypen WKAP, WPUZ, WPUG, WNLV, WKEW, WALL en WMIK renseigneert u de waarde van een verzekering per 1 januari van het betreffende kalenderjaar.

Voor de meldingstypen KWSB, LCBG, LSBR, LSBV en NLSB renseigneert u de waarde van een verzekering per het moment van schending.

*Schenkelbelasting*

Voor het meldingstype SCH4 renseigneert u de WEV per de datum waarop u als verzekeraar alle gegevens hebt ontvangen, waardoor het verzekeringnemerschap overgedragen kan worden.

*Erfbelasting*

Voor het meldingstype SUC4 renseigneert u de WEV per de overlijdensdatum van de verzekeringnemer.

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 beleggingsfondsen. Bij premiebetalende polissen wordt deze waarde nog verminderd met de nog niet verrekenende 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 verrekenende 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, UB IB 2001 voor meldingstypes die betrekking hebben op de inkomstenbelasting;
- artikel 6, eerste en 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.

- e) De waarde van rechten op ingegane periodieke uitkeringen of uitgestelde periodieke uitkeringen waarvan het bedrag van de periodieke uitkering vaststaat in euro's of een andere valuta (het bedrag van de uitkering staat vast, al in de opbouw/uitstelfase, of omdat de periodieke uitkering is ingegaan) wordt bepaald met inachtneming van:
- artikel 19, leden 1, 2 en 7 t/m 11 UB IB 2001 voor meldingstypes die betrekking hebben op de inkomstenbelasting en voor zover het ingegane periodieke uitkeringen betreft.
  - artikel 19, leden 3, 4 en 7 t/m 11 UB IB 2001 voor meldingstypes die betrekking hebben op de inkomstenbelasting en voor zover het uitgestelde vastgestelde periodieke uitkeringen betreft.
  - artikel 5 t/m 9 Uitvoeringsbesluit Successiewet voor meldingstypes die betrekking hebben op de schenk- en erfbelasting. Het betreft de renseignementcodes SUC3 respectievelijk SCH3.

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.

- f) Op de waardebepaling van een recht op periodieke uitkeringen die nog niet zijn ingegaan en waarvoor het bedrag van de periodieke uitkeringen nog niet is vastgesteld zijn de

waarderingsregels van artikel 19 UB IB 2001 en artikel 5 t/m 9 UBSW niet van toepassing. De waarde hiervan wordt bepaald aan de hand van de hiervoor onder a, b of c omschreven methode.

- 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 waarderingsregel bij gebroken slotjaar*

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

- artikel 19 UB IB 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 gebaseerd op artikel 19 UB IB 2001:**

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 voor de inkomstenbelasting 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 worden. Dit doet zich voor in de renseignementen met meldingstypes: KWSB, LCBG, LSBR, NLSB, SUC4, SCH4, WKAP, WPUG, WPUZ, WDEP, WNLV, WKEW, WALL en WMIK. De bedragen in die betreffende elementen zijn relevant voor de eventuele fiscale gevolgen van de gerenseioneerde handeling/voorval.

Als de verzekering eindigt, moet het bedrag van de uitkering/“uitkeringTotaal” op dat moment worden gerenseigneerd. Dit doet zich voor in de renseignementen met meldingstypes: 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 box 3 lijfrente*

Onder een box 3 lijfrente wordt verstaan:

- een verzekering die recht geeft op een periodieke uitkering (pu) of
- recht geeft op een kapitaal dat kan worden aangewend voor de aankoop van een pu.

De premie kon op geen enkele wijze (dus ook niet voor een deel) in aanmerking worden genomen bij de bepaling van het belastbaar inkomen. De verzekeringsovereenkomst voldeed niet aan de wettelijke voorwaarden hiervoor. 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 komt/kwam. De box 3 lijfrente valt voor de IB in box 3.

Dit begrip (box 3 lijfrente) komt u tegen bij meldingstypes WPUG, WPUZ, SUC2, SUC3, SUC4, SCH2, SCH3 en SCH4.

#### 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 de verzekeringnemer, een onherroepelijke begunstigde of een depothouder:

- fiscaal inwoner is van een CRS-land, of
- een "specified US person" is in de zin van FATCA,

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

#### *Identificatie*

De CRS legt de financiële instellingen op hun klanten te identificeren en na te gaan wat hun fiscaal woonland is en geeft regels hoe dit te doen. Net als bij de FATCA wordt daarbij onderscheid gemaakt tussen natuurlijke en niet-natuurlijke personen.

Het is mogelijk dat een rekeninghouder meerdere fiscale woonlanden heeft.

**Let op:**

Jaarlijks publiceert de Belastingdienst op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>, een lijst met deelnemende CRS 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 de CRS 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/meldingstypes:

- box 3 kapitaalverzekeringen (meldingstype: WKAP, par. 4.4.1.1);
- zuivere box 3 lijfrenteverzekering (meldingstype: WPUZ, par. 4.4.2.1);
- gerichte box 3 lijfrenteverzekering (meldingstype: WPUG, par. 4.4.2.2);
- nettolijfrenteverzekering (meldingstype: WNLV, par. 4.4.3.2);
- kapitaalverzekeringen eigen woning (meldingstype: WKEW, par. 4.4.3.3);
- alimentatievervangende lijfrenten (meldingstype: WALL, par. 4.4.3.4);
- invalide kind lijfrente (meldingstype: WMIK, par. 4.4.3.5);
- beëindiging van bovenstaande verzekeringen of premiedepots (meldingstype EXPB, par. 4.4.3.1).

Zie Bijlage 2 voor een volledig overzicht van de verschillende verzekeringsproducten en de rapportageverplichting voor FATCA en CRS.

**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, en CRS 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 meldingstypes WKAP, WPUG en WPUZ, voor wat betreft het aanleveren van:

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

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

De meldingstypes EXPB, WNLV, WKEW, WALL en WMIK maakt u uitsluitend op in het kader van de internationale gegevensuitwisselingsverplichting.

**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 meldingstype 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 onherroepelijke 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 zijn 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.

*Tijdstip opmaken renseignement*  
Voor maandrenseignementen met betrekking tot de inkomstenbelasting moet u binnen één maand, na afloop van de maand waarin het relevante feit zich heeft voorgedaan of u op de hoogte bent gekomen van het te renseigneren feit aanleveren aan de Belastingdienst.  
Voor maandrenseignementen met betrekking tot de schenk- en erfbelasting moet u uiterlijk binnen drie maanden, na afloop van de maand waarin het relevante feit zich heeft voorgedaan of u op de hoogte bent gekomen van het te renseigneren feit aanleveren aan de Belastingdienst.

Ter verduidelijking is hieronder een tabel opgenomen.

**TABEL 6: MAANDAAANLEVERING VAN FISCAAL RELEVANTE GEBEURTENISSEN VOOR DE INKOMSTENBELASTING EN DE SCHENK-EN ERFBELASTING**

Maandaanlevering van fiscaal relevante gebeurtenissen	Fiscaal relevant feit	Op de hoogte gekomen van het fiscaal relevante feit	Maand waar de melding betrekking op heeft	Maandaanlevering
Inkomstenbelasting	In maand X	In maand Y	Maand X (= de maand waarin de gebeurtenis heeft plaatsgevonden)	Uiterlijk in maand Y+1
Schenkbelasting *	In maand X	In maand Y	Maand X (= de maand waarin de gebeurtenis heeft plaatsgevonden)	Uiterlijk in maand Y+3
Erfbelasting	In maand X	In maand Y	Maand X (= de maand waarin de gebeurtenis heeft plaatsgevonden)	Uiterlijk in maand Y+3

\* Voor de meldingstypes SCH3 (zie paragraaf 4.6.2.3) en SCH5 (zie paragraaf 4.6.2.5) is hierop een uitzondering gemaakt.

N.B. Wanneer niet uiterlijk in maand Y+1 (inkomstenbelasting) of uiterlijk in maand Y+3 (schenk- en erfbelasting) is gerenseigneerd, moet u dit zo snel mogelijk daarna alsnog doen.

**Voorbeeld:**

Overlijden verzekerde per 15 juni 2024; u ontvangt het bericht van overlijden op 20 april 2025. Verzekerd is een kapitaal bij overlijden. U maakt uiterlijk vóór 1 augustus 2025 over de maand juni 2024 een renseignement op met het meldingstype SUC1, dus ook als u nog geen uitkering heeft gedaan of als nog niet (alle) begunstigde(n) heeft/hebben geaccepteerd.

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 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 - voor zover bij de verzekeraar bekend - van een nettolijfrente.
- e) Handelingen met een lijfrente waarop het pre-Brede Herwaardingsregime van toepassing is, waaronder declausulering, overdracht tot zekerheid en overschrijving 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*

Handelingen met betrekking tot en uitkeringen uit levensverzekeringen, die van belang kunnen zijn voor de heffing van **schenkbelasting**:

- een verkrijging van een uitkering ineens
- een verkrijging van een vooraf vaststaand aantal termijnen (bijvoorbeeld een erfrente)
- een verkrijging van een recht op periodieke uitkeringen



- een verkrijging van een termijn uitgekeerd op een periodieke uitkering (schenking van termijn tot termijn)

Handelingen met betrekking tot een levensverzekering, uitkeringen uit levensverzekeringen en ongevallenuitkeringen die van belang kunnen zijn voor de heffing van **erfbelasting**:

- een verkrijging van een uitkering ineens
- een verkrijging van een vooraf vaststaand aantal termijnen (bijvoorbeeld een erfrente)
- een verkrijging van een recht op periodieke uitkeringen

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 Meldingstypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen*  
Toelichting bij Tabel 7 t/m Tabel 9, meldingstypes 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      *Overzicht Meldingstypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen Inkomstenbelasting Algemeen*

**TABEL 7: OVERZICHT (MELDINGSTYPES) MAANDELIJKSE LEVERINGEN INKOMSTENBELASTING ALGEMEEN**

Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
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 Brede Herwaardings 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 inkomstenbelasting.
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	Rentebestanddeel mogelijk (gedeeltelijk) vrijgesteld.	KWLM

Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
	van de vrijstelling (art. 10 bis 6 lid 1 Wet IB 2001).		
	Uitkering tgv overlijden, de uitkering is hoger dan het bedrag van de betaalde premies.	Rentebestanddeel 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.  Een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon.  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>Brede Herwaarding 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 uitgaven uit een inkomensvoorziening, bovendien wordt revisierente in rekening gebracht.	LSBR

4.3.3.2      *Overzicht Meldingstypes Maandelijks Gegevensaanlevering Erf- en Schenkbelasting Algemeen*

**TABEL 8 OVERZICHT (MELDINGSTYPES) MAANDELIJKE LEVERINGEN ERFBELASTING ALGEMEEN**

Erfbelasting (overlijden)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
Uitkering ineens (incl. de erfrente) ten gevolge van het overlijden van een verzekerde.  <b>Kapitaalverzekering</b>  <b>Kapitaalverzekering eigen woning</b>  <b>Ongevallenverzekering</b>	Uitkering ten gevolge van overlijden van een verzekerde uit een kapitaalverzekering, een kapitaal verzekering eigen woning of een ongevallenverzekering wordt fiscaal aangemerkt als verkrijging uit een nalatenschap.	De uitkering wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC1

Erfbelasting (overlijden)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
<b>Kap. Verz. met LC</b> <b>Zogenoemde Box 3 lijfrente</b> <b>Artikel 19 stamrecht</b> <b>Artikel 44f stamrecht</b>	De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, van het recht op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering, wordt fiscaal aangemerkt als verkrijging uit een nalatenschap. Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.	Het kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC2
De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of een zogenoemde 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 danwel van de onherroepelijke begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast. <b>Kap. Verz. met LC</b> <b>Zogenoemde Box 3 lijfrente</b> <b>Artikel 19 stamrecht</b> <b>Artikel 44f stamrecht</b>	De verkrijging van een recht op termijnen uit een lijfrente/periodieke uitkering, ten gevolge van het overlijden van een verzekerde wordt fiscaal aangemerkt als verkrijging uit een nalatenschap.	De waarde van het recht op termijnen uit een lijfrente/periodieke uitkering wordt aangemerkt als verkrijging.  De waarde moet worden berekend met behulp van artikel 5 t/m 9 UB SW.	SUC3
Overgang van een verzekering, die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet wordt beëindigd. <b>Alle verzekeringen</b>	De verkrijging van het verzekeringnemerschap ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer is een verkrijging uit een nalatenschap.  De verzekerde persoon is hierbij een andere persoon dan de overleden verzekeringnemer.	De waarde wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC4

**TABEL 9 OVERZICHT (MELDINGSTYPES) MAANDELIJKSE LEVERINGEN SCHENKBELASTING ALGEMEEN**

<b>Schenkbelasting (leven)</b>			
<b>Fiscaal product</b>	<b>Fiscaal feit</b>	<b>Fiscaal gevolg</b>	<b>Meldingstype</b>
<p>Uitkering ineens bij leven uit een kapitaalverzekering komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer.</p> <p><b>Kapitaalverzekering</b></p> <p><b>Kapitaalverzekering eigen woning</b></p>	Uitkering aan een ander dan de verzekeringnemer kan een schenking inhouden.	De uitkering is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting.	SCH1
<p>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.</p> <p><b>Kap. Verz. met LC</b></p> <p><b>Zogenoemde Box 3 lijfrente</b></p>	Uitkering aan een ander dan de verzekeringnemer kan een schenking inhouden.	Het kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering. Deze is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting.	SCH2
<p>Verkrijging, anders dan 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.</p> <p><b>Lijfrente/periodieke uitkering</b></p> <p><b>Zogenoemde Box 3 lijfrente</b></p>	Het onherroepelijk worden van de begunstiging van een lijfrente/periodieke uitkering kan een schenking inhouden.	<p>De waarde van de lijfrente/periodieke uitkering is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting.</p> <p>De waarde moet worden berekend met behulp van artikel 5 t/m 9 UB SW;</p> <p>tenzij sprake is van een zogenoemde schenking van termijn tot termijn. In dat geval moet het totaal van de in dat kalenderjaar geschonken termijnen gerenseigneerd worden.</p>	SCH3
<p>Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer.</p> <p><b>Alle verzekeringen</b></p>	Vervreemding tegen een te lage prijs kan bevoordeling inhouden.	Bevoordeling kan leiden tot heffing van schenkbelasting.	SCH4
<p>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.</p> <p><b>Alle verzekeringen</b></p>	Premiebetaling door een of beide ouders/grootouders kan bevoordeling zijn.	Bevoordeling kan leiden tot heffing van schenkbelasting.	SCH5

De in het kader van de maandelijksse gegevens aanlevering op te maken renseignementen 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 levert u 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 10Tabel 10 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]:'01'.

**TABEL 10 REDEN OPMAAK**

Meldingstype	Omschrijving	redenOpmaak
KBEL	Vrijstelling niet van toepassing, bandbreedte overschreden.	01
KBEL	Vrijstelling niet van toepassing, onvoldoende jaren premie betaald.	02
KBEL	Uitkering is hoger dan de vrijstelling.	03
KBEL	Er is een uitkering gedaan voordat voldaan is aan voorwaarde dat ten minste 15 jaar premie is betaald.	04
KWLB	Uitkering hoger dan de vrijstelling.	07
LCBG	Declausulering of omzetting in een kapitaalverzekering van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of van een artikel 19-/44f-stamrecht.	08
LCBG	Een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon.  Overdracht tot zekerheid van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een zuivere lijfrente of een artikel 19-/44f-stamrecht.	09
LCBG	Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een artikel 19-/44f-stamrecht.	10
LCBG	Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal als gevolg van het overlijden van de verzekerde van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een artikel 19-/44f-stamrecht.	11

#### 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 11 Aard Schending 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 11 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>	01
KWSB	Schending premievoorwaarden KEW.	02
KWSB	Wijziging polis KEW, uitkering dient niet langer voor aflossing.	03
KWSB	Overschrijding looptijd 30 jaar KEW.	04
KWSB	Overige schendingen KEW.	06
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).	07
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).	08
LSBR	Aanspraak stakingswinst- of fiscale oudedagslijffrente 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).	09
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 van de verzekerde 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 het overlijden van de verzekerde (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). M.u.v. afkoop van een niet ingegane (kleine) nettolijffrente, waarbij de waarde niet meer bedraagt dan het bedrag genoemd in artikel 3.133, lid 2, onderdeel d, Wet IB 2001.	20

Meldingstype	Omschrijving	aardSchending
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) renseigneert u in plaats van met meldingstype KBEL met meldingstype KMON en in plaats van met meldingstype KWLB met meldingstype KWLM.

#### 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 termijnen 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.

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.

##### **Let op:**

Als de rechthebbende(n) op de uitkering of afkoopsom fiscaal inwoner is van een CRS-land of een "specified US person" is in de zin van FATCA, 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.



#### *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 en eventueel eerdere uitkering*

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.

Als uit de thans geëxpireerde of afgekochte verzekering een eerdere uitkering bij leven is verstrekt, vermeldt u die uitkering of de som van de eerdere uitkeringen in het element [eerdereUitkering]. De belastingplichtige moet bij het doen van de aangifte inkomstenbelasting wel rekening houden met een eventueel reeds verbruikt bedrag van de vrijstelling.

#### **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:**

Is de kapitaalverzekering, geen KEW, tot standgekomen tussen 14 september 1999 en 1 januari 2001, dan hoeft u op de expiratedatum geen KBEL melding te doen. De reden hiervoor is dat het zeer aannemelijk is dat er op 31 december 2000 geen rentebestanddeel aanwezig is.

**Let op 2:**

***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, tweede volzin, 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).

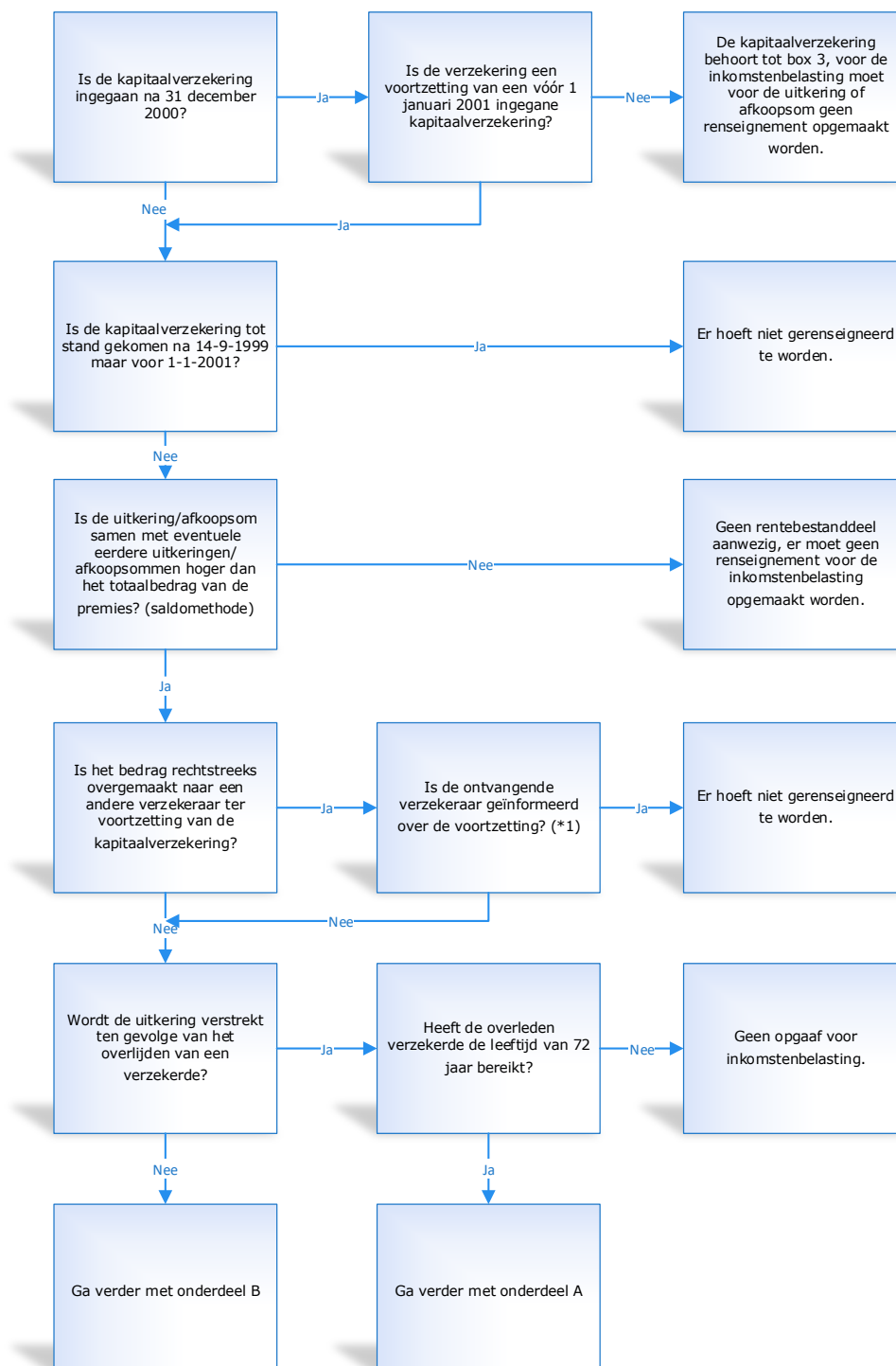
***Situatie 2:***

***Waarbij een kapitaalverzekering behoort tot box 1.***

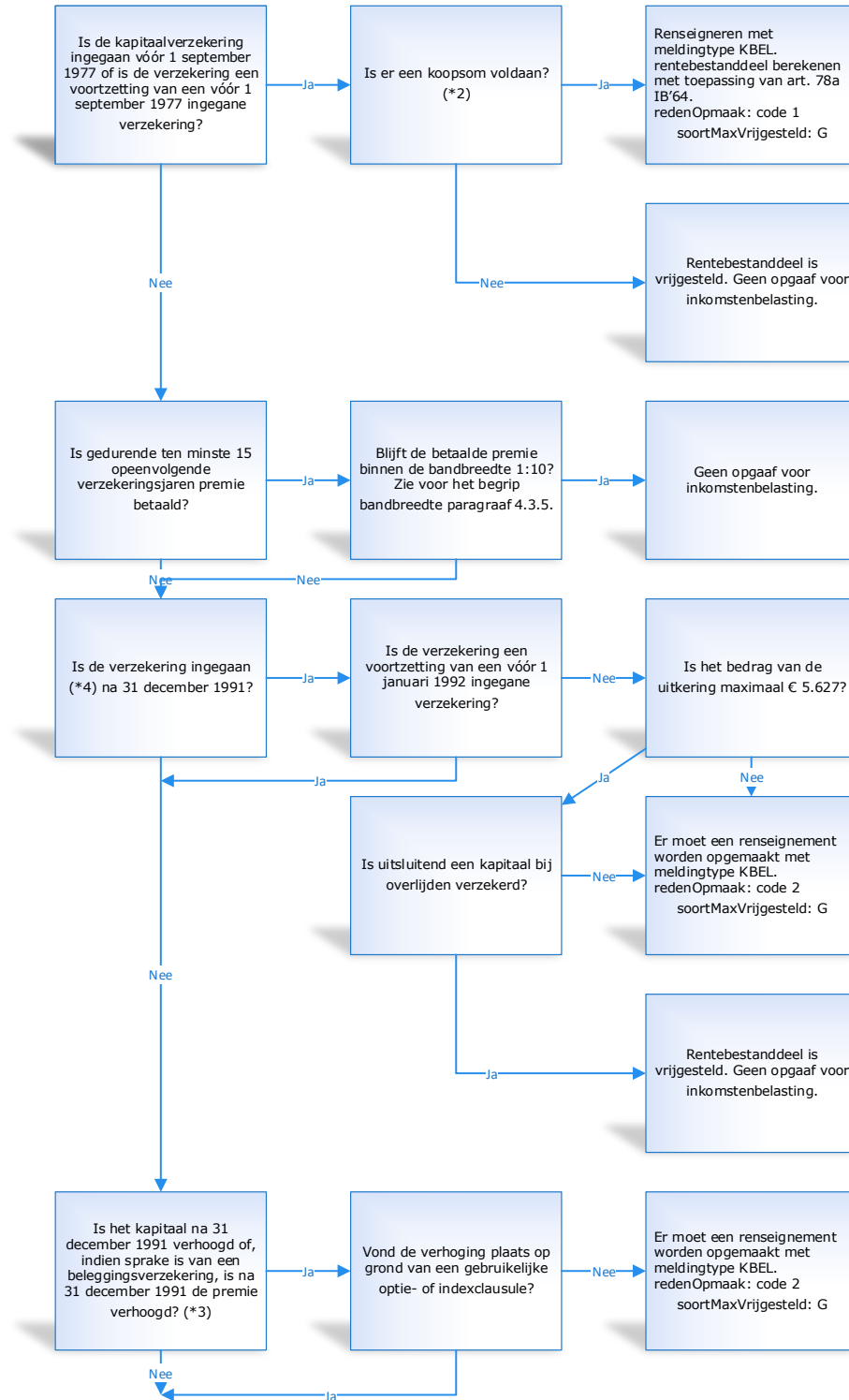
Als de kapitaalverzekering behoort tot de grondslag van box 1 moet u wel het werkelijk bedrag van de uitkering en de betaalde premies vermelden. Hiermee wordt bedoeld op verzekeringen die op 1 januari 2001 niet "op weg waren naar een vrijgestelde uitkering" (zie onderdeel AL, eerste lid, 1e volzin Invoeringswet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

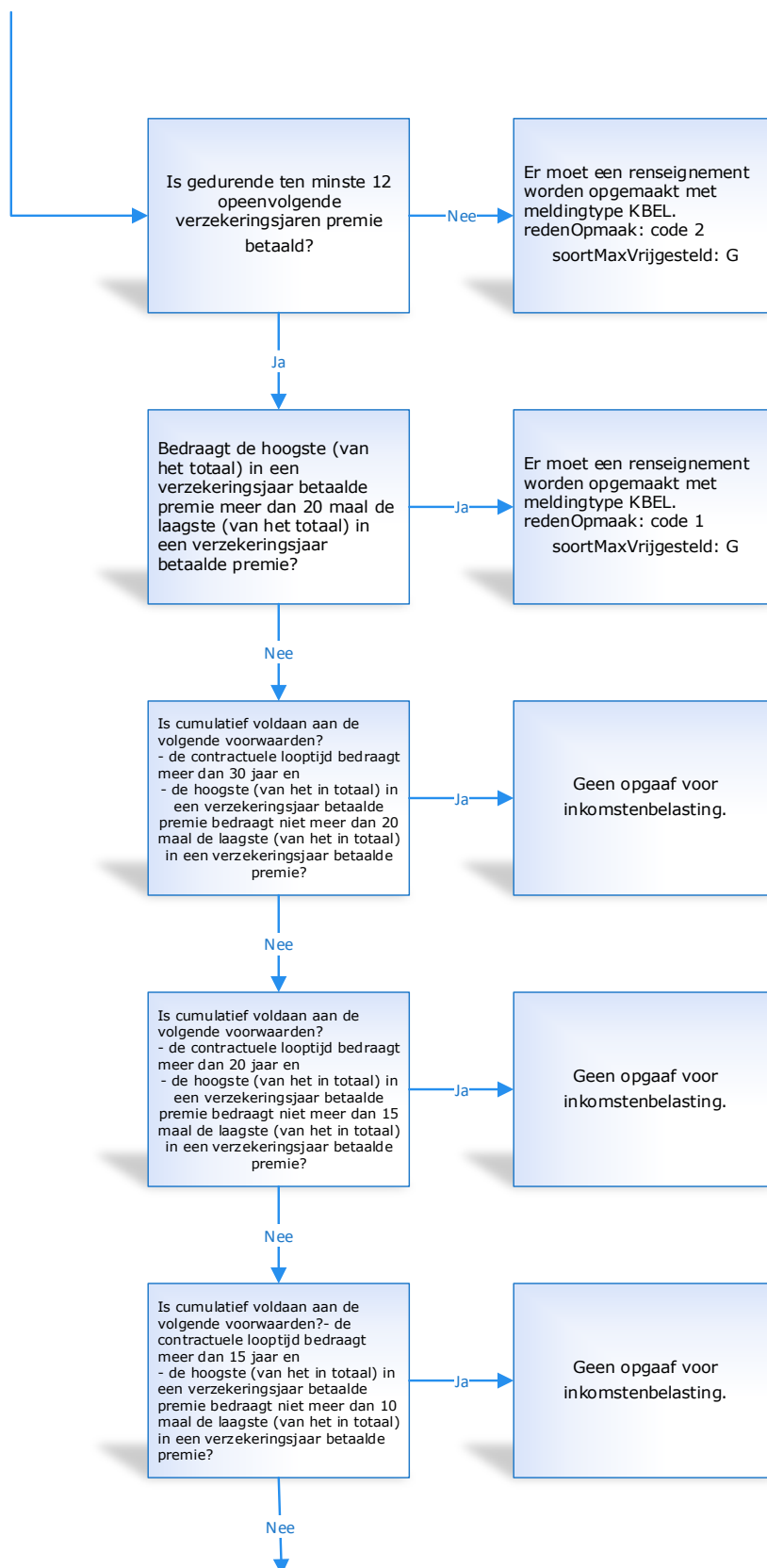
#### 4.3.8.1.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting KBEL

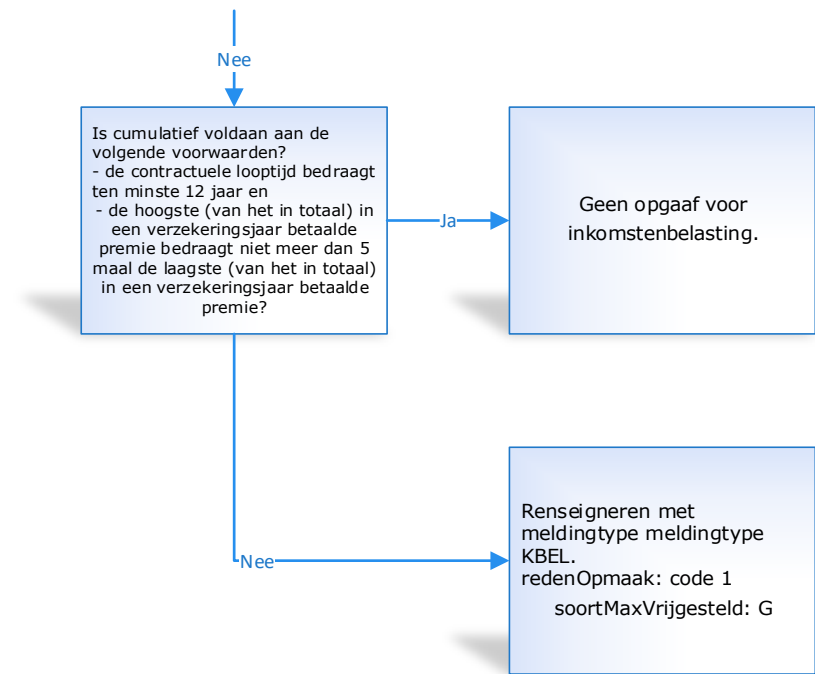
##### Toelichting:

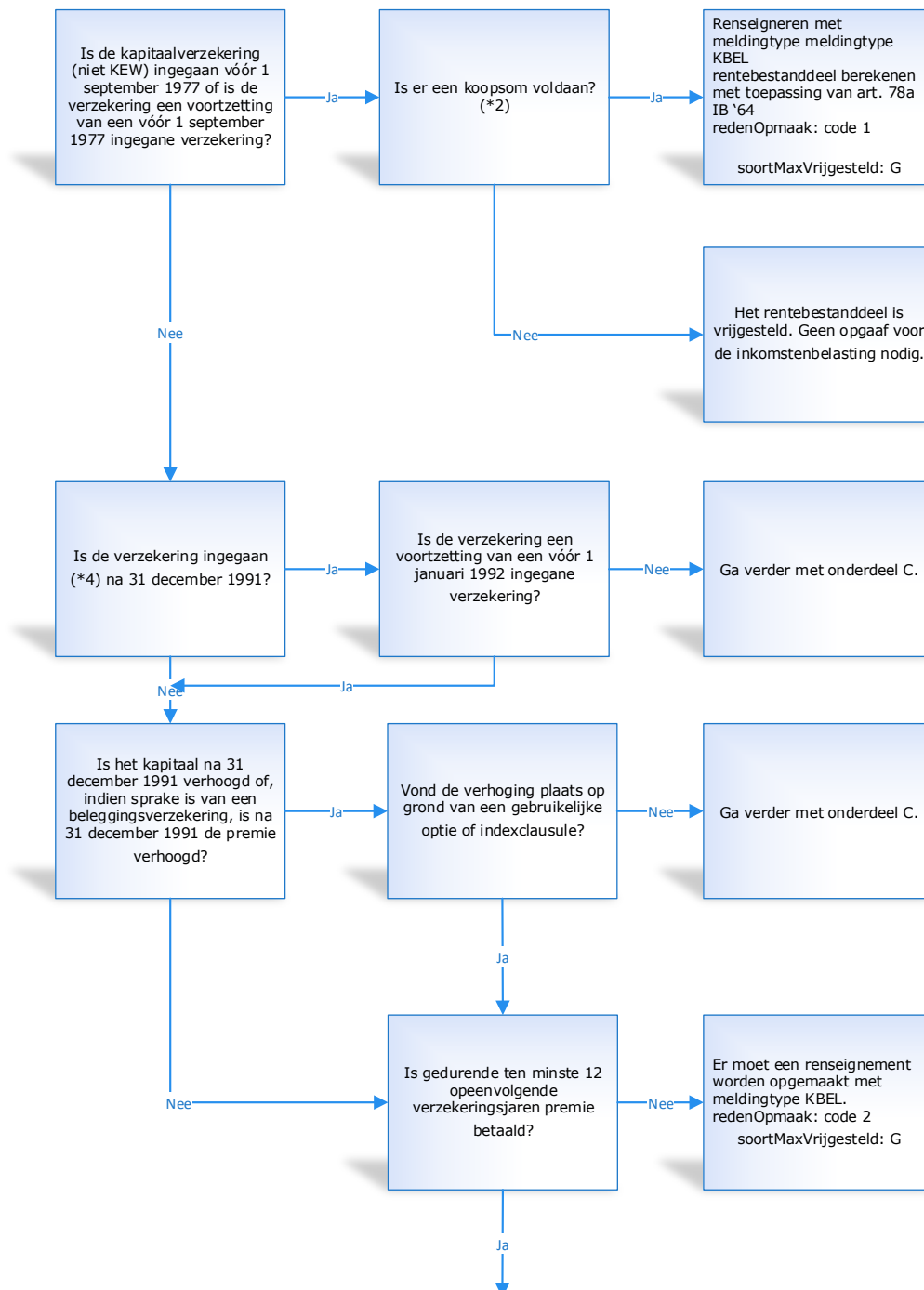


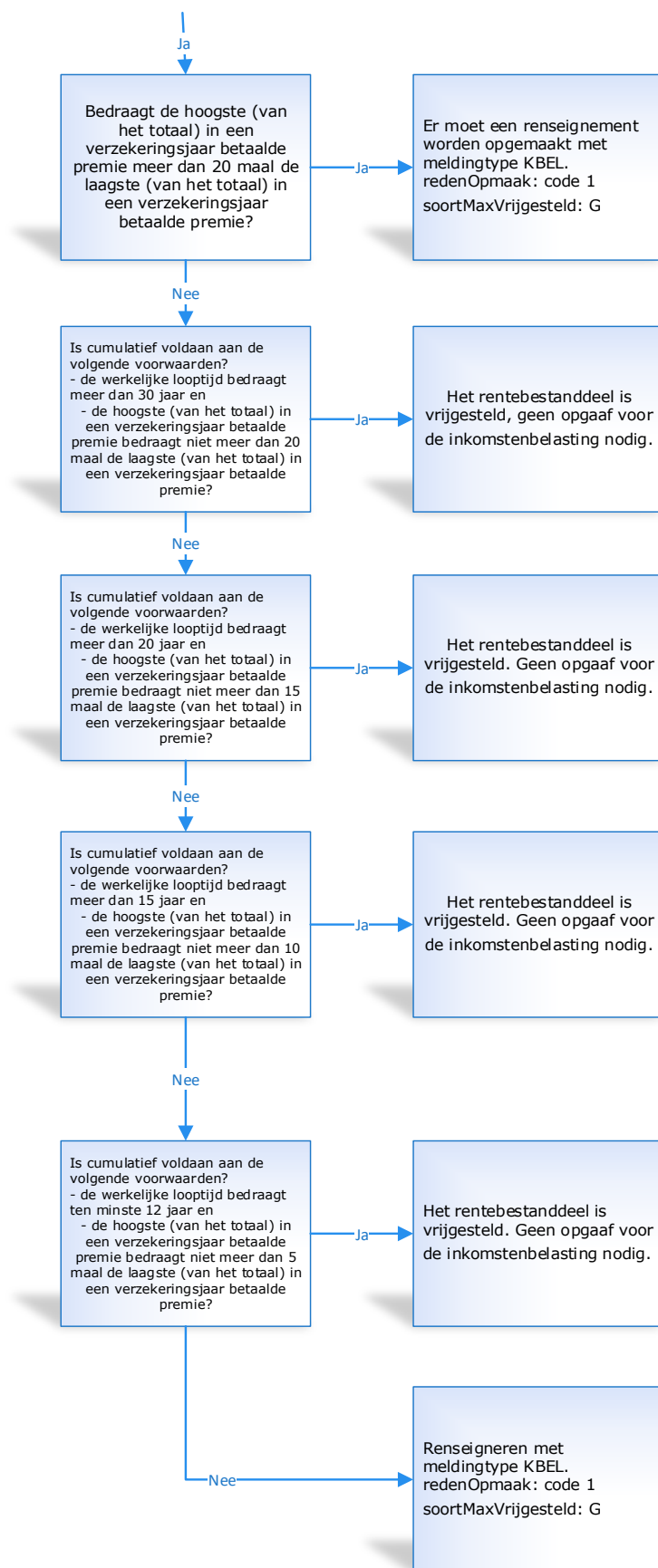
**Onderdeel A: Vervolg uitkering ten gevolge van overlijden (na bereiken 72 jarige leeftijd)**





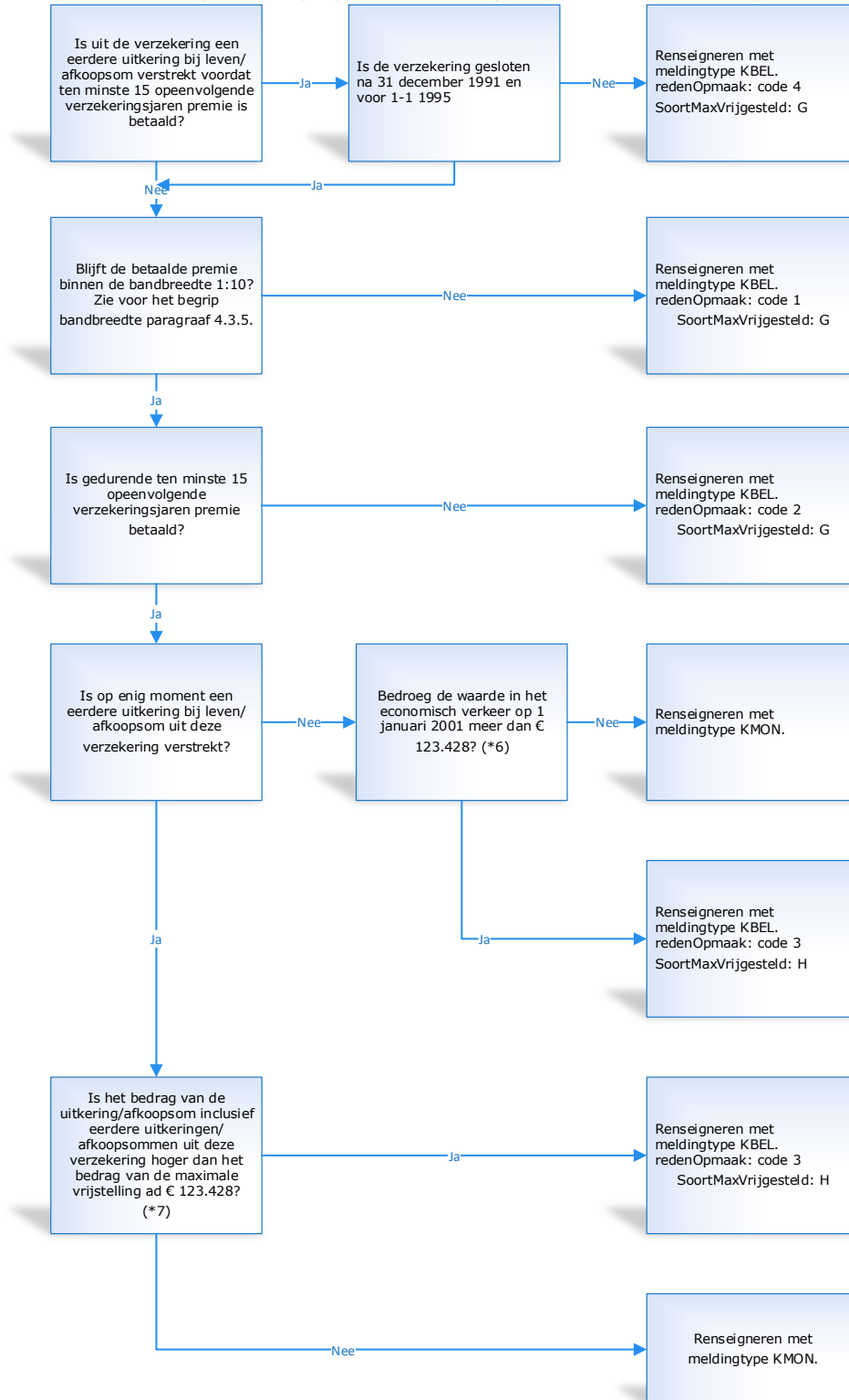


**Onderdeel B: vervolg uitkering bij leven of ter zake van afkoop (pre-Brede Herwaarding regime)**





**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 winstbijijschrijving 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 meldingstype 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:**

Is de kapitaalverzekering, geen KEW, tot standgekomen tussen 14 september 1999 en 1 januari 2001, dan hoeft u op de expiratedatum geen KMON melding te doen. De reden hiervoor is dat het zeer aannemelijk is dat er op 31 december 2000 geen rentebestanddeel aanwezig is.

**Let op 3:**

***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, tweede volzin, letter a t/m d van de Invoeringswet Wet IB 2001 genoemde voorwaarden. Als het bedrag van de uitkering /afkoop som **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/afkoop som 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.
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 behoort tot box 1.***

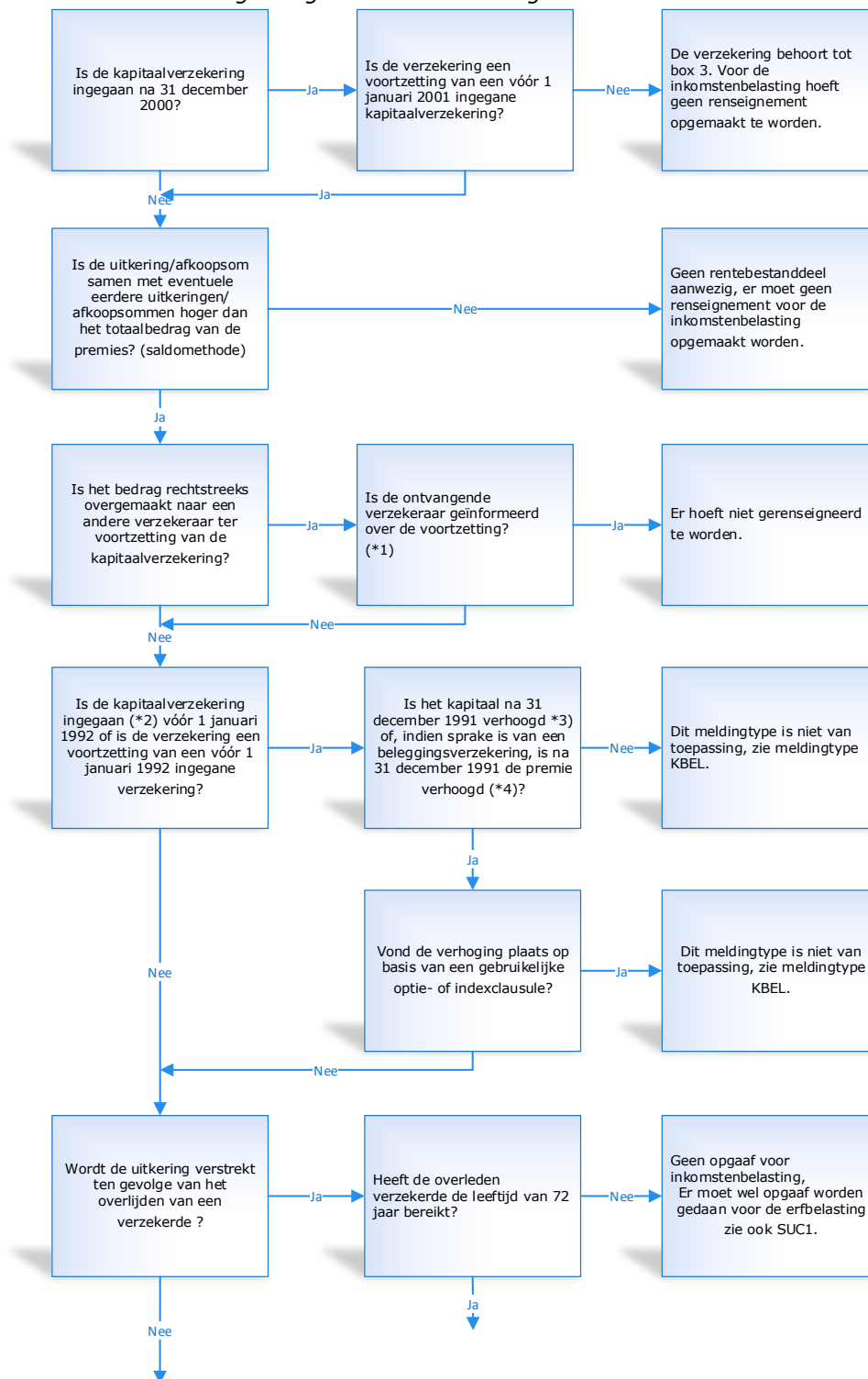
Als de kapitaalverzekering niet behoort tot de grondslag van box 3 moet u een renseignement opmaken met de meldingstype KBEL. Hiermee wordt bedoeld op verzekeringen die op 1 januari 2001 'niet op weg waren naar een vrijgestelde uitkering' (zie onderdeel AL, eerste lid, 1e volzin, Invoeringswet Wet IB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

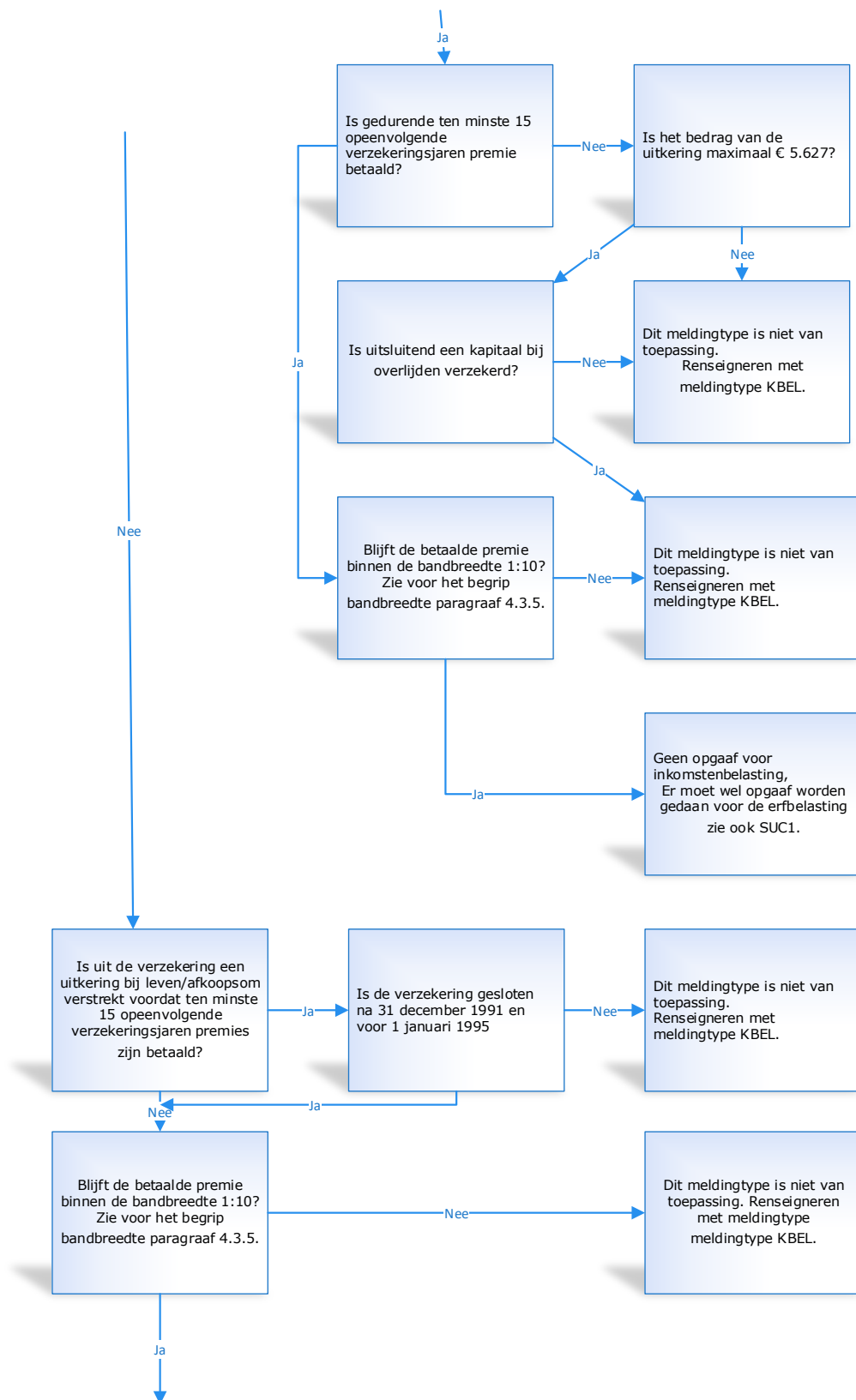
**Let op 4:**

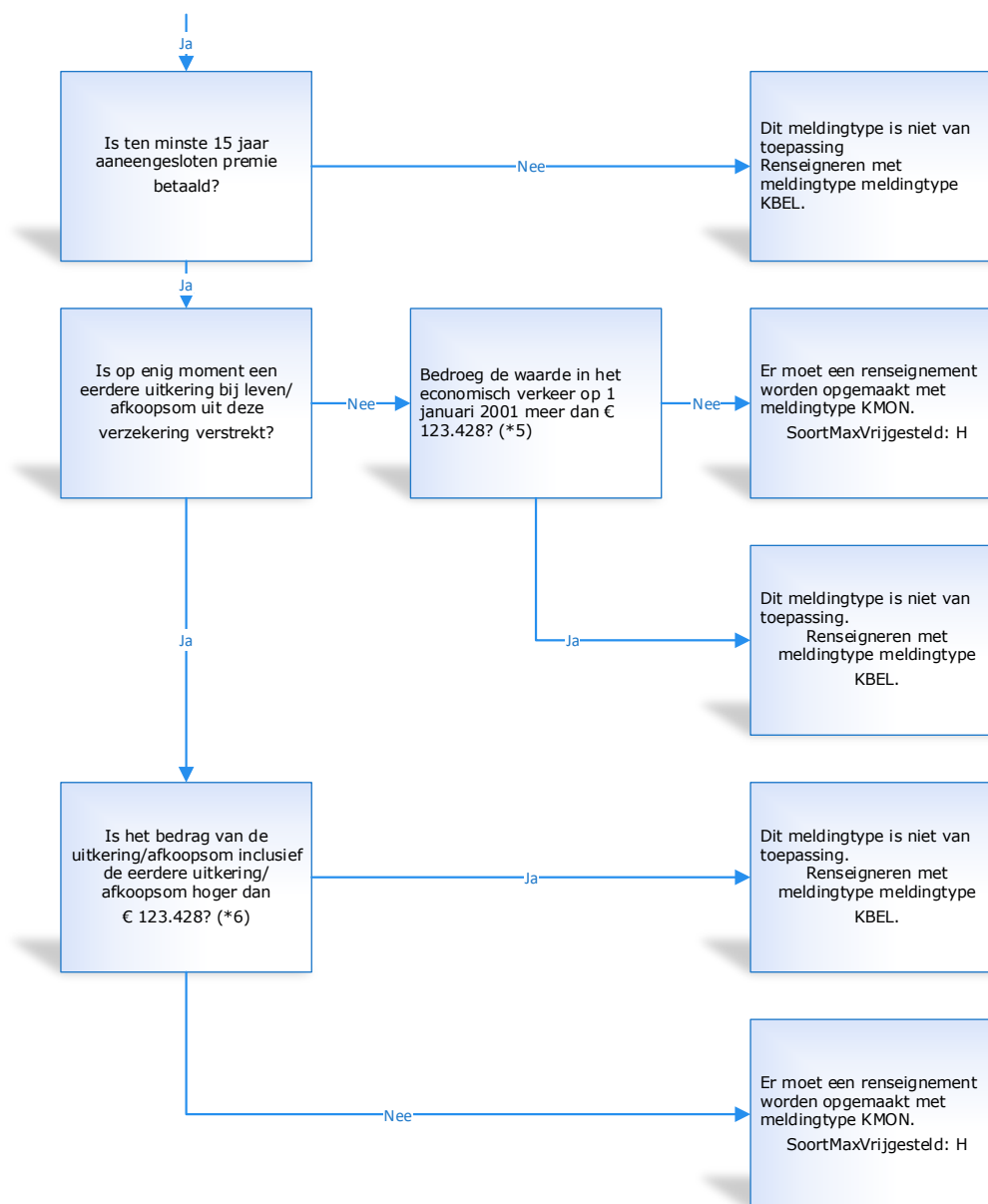
Een Brede Herwaardering kapitaalverzekering kan, bijvoorbeeld door duurverlenging, tijdens de looptijd van de verzekering de bezittingsvrijstelling (waarde; box 3) kwijt raken. De uitkeringsvrijstelling (rentebestanddeel; box 1) blijft echter wel van toepassing. Op de expiratedatum of op de afkoopdatum (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.

#### 4.3.8.2.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting KMON







- 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 winstbischrijving 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 meldingstype 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 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 i.v.m. 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 renseigner*

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 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 vrijstelling ook rekening worden gehouden met de eerdere uitkering. De huidige uitkering wordt dan verhoogd met het bedrag van de eerdere uitkering.

[illegible]



#### 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 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 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 KWLM*

Zie schema bij paragraaf 4.3.8.3.1 KWLB.

#### 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 begunstigden 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 (meldingstype KWSB) te worden opgemaakt. Vanaf dat moment is sprake van een box 3 kapitaalverzekering.

##### *Maximale vrijstelling*

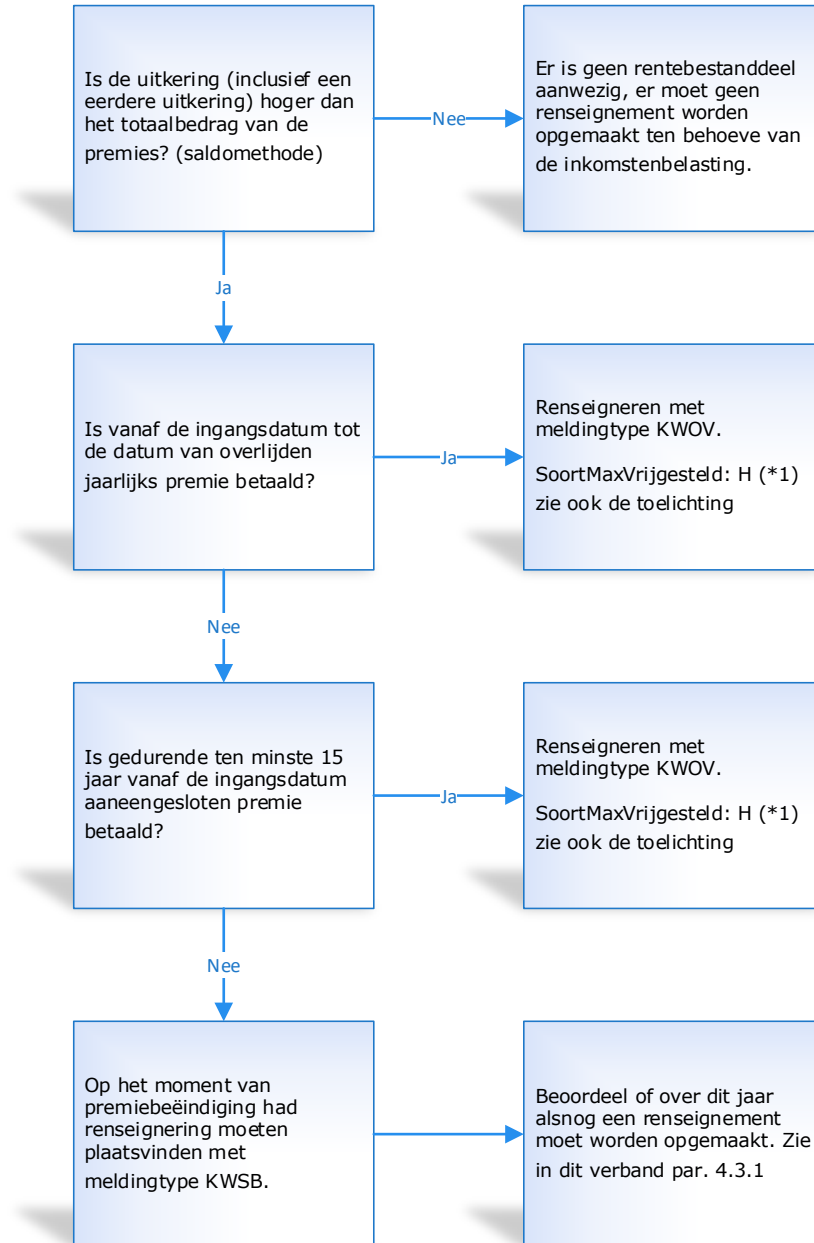
In het element [soortMaxVrijgesteld] vermeldt u bij dit meldingstype of de overleden persoon onmiddellijk voorafgaande aan zijn overlijden aanspraak had kunnen maken op de wettelijke vrijstelling ("H") of niet ("G"). Dit bepaalt u uitsluitend op basis van de gegevens van de verzekering die ten gevolge 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 renseignements met meldingstype SUC1 opgemaakt moeten worden.

#### 4.3.8.5.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting KWOV



\*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 op dat moment 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).

##### 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 11 Aard Schending (paragraaf 4.3.6.)

##### 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 meldingstype KWSB op met [aardSchending] '01'. 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 meldingstype KWSB en [aardSchending] '02' als de verzekeringnemer:

- in een van de eerste 15 verzekeringsjaren in het geheel geen premie betaalt;
- in dit verzekeringsjaar een hoogste (van het totaal) premie betaalt die meer bedraagt dan het tienvoud van de laagste (van het totaal) in enig verzekeringsjaar betaalde premie, overschrijding boven de "10" van de zogenoemde bandbreedte <sup>1</sup>.
- in dit verzekeringsjaar een laagste (van het totaal) premie betaalt die minder bedraagt dan een tiende van de hoogste (van het totaal) in enig verzekeringsjaar betaalde premie, overschrijding onder de "01" van de zogenoemde bandbreedte.;

##### 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 meldingstype KWSB en [aardSchending] '03'.

##### 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 meldingstype KWSB en [aardSchending] '04'.

##### 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 meldingstype KWSB en [aardSchending] '06'.

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

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 rendeigneert 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 rendeigneert u dit feit. U maakt een rendeignement 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 rendeignement met meldingstype KWSB) als zodanig rendeigneren.

Bestaat er twijfel over het antwoord op de vraag of er nog een eigen woning aanwezig is, dan rendeigneert u niets. In dat geval blijft de polis voor uw rendeigneringsplicht 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 rendeigneren.

*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 rendeignement 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 gerendeigneerd worden?*

Als u een schending van de voorwaarden rendeigneert, 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-renseignementen mogen niet met een correctie-renseignement teniet worden gedaan!

### *4.3.9 Maandaanlevering Inkomensvoorzieningen*

#### *Moment renseignering*

Zie paragraaf 4.3 van dit deel van de Handleiding.

#### *Overschrijding wettelijke termijn*

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 de 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 2022.*

De wettelijke termijn wordt overschreden op 31 december 2023. In januari 2024 maakt u over december 2023 een renseignement op in verband met de overschrijding van de wettelijke termijn. Het renseignement wordt op naam gesteld van de verzekeringnemer (Rol 1).

Indien sprake is van een overschrijding van de wettelijke termijn na het overlijden van de verzekerde, dan renseigneert u als volgt.

1. Met rol 2, indien de begunstigde de begunstiging heeft aanvaard na expiratie, maar voor het verstrijken van de wettelijke termijn. U renseigneert op naam van de begunstigde (zie paragraaf 3.1.1)
2. Met rol 1, als de begunstiging niet is geaccepteerd voordat de wettelijke termijn eindigt. U renseigneert op naam van de verzekeringnemer (zie paragraaf 3.1.1).

*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.

- Als u het renseignement moet opmaken in verband met de overschrijding van de wettelijke termijn ter zake van een uitkering bij in leven zijn van de verzekerde, moet u:
  - bij een meldingstype LCBG de waarde '10' opnemen in element [redenOpmaak];
  - bij een meldingstype 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 meldingstype LCBG de waarde '11' opnemen in element [redenOpmaak];
  - bij een meldingstype 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 met fiscale Gevolgen*

##### *Reden opmaak renseignement*

Met dit meldingstype renseigneert u de volgende situaties:

- Overschrijding van de wettelijke termijn bij expiratie of 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 lijfrenteclausule, een zuivere lijfrente, een 'artikel 19 stamrecht' of een 'artikel 44f stamrecht' mits op deze verzekeringen het pre-Brede Herwaarderingsregime van toepassing is.

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

##### *Begunstigde is niet-natuurlijk persoon*

Aanspraak artikel 25, lid 10 Wet IB 1964 (tekst 31-12-2000) wordt uitgekeerd aan een niet-natuurlijk persoon. De waarde in het economische verkeer is belast bij de verzekernemer op het moment direct voorafgaande aan het overlijden van de verzekerde dan wel op de einddatum bij in leven zijn van de verzekerde.

Een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon dient gerenseigneerd te worden met meldingstype LCBG en code nummer "09".

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

Dit meldingstype geldt alleen als op de verzekeringen het pre-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 uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon;



- een zuivere lijfrente, waarop het pre-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 pre-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.

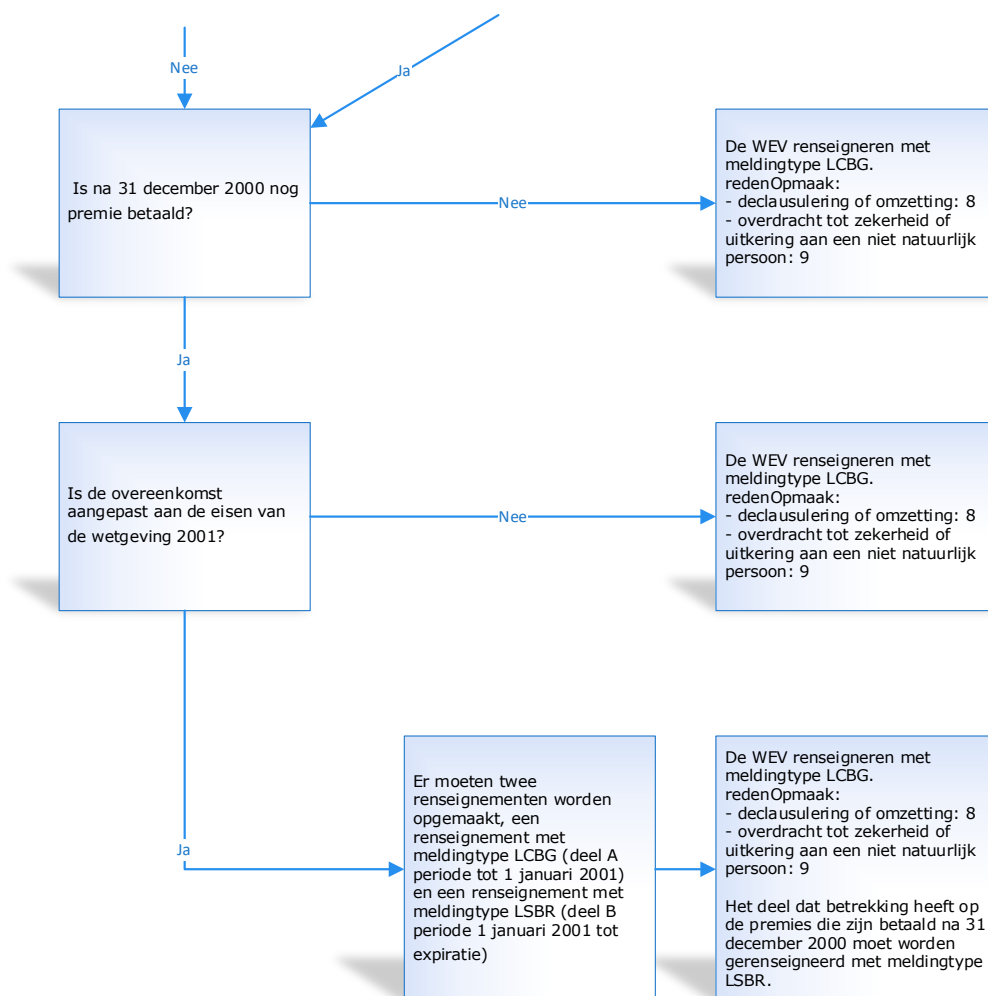
### **Toelichting:**

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

Als u een renseignement moet opmaken in verband met een handeling met een onder de pre-Brede Herwaarding - 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.

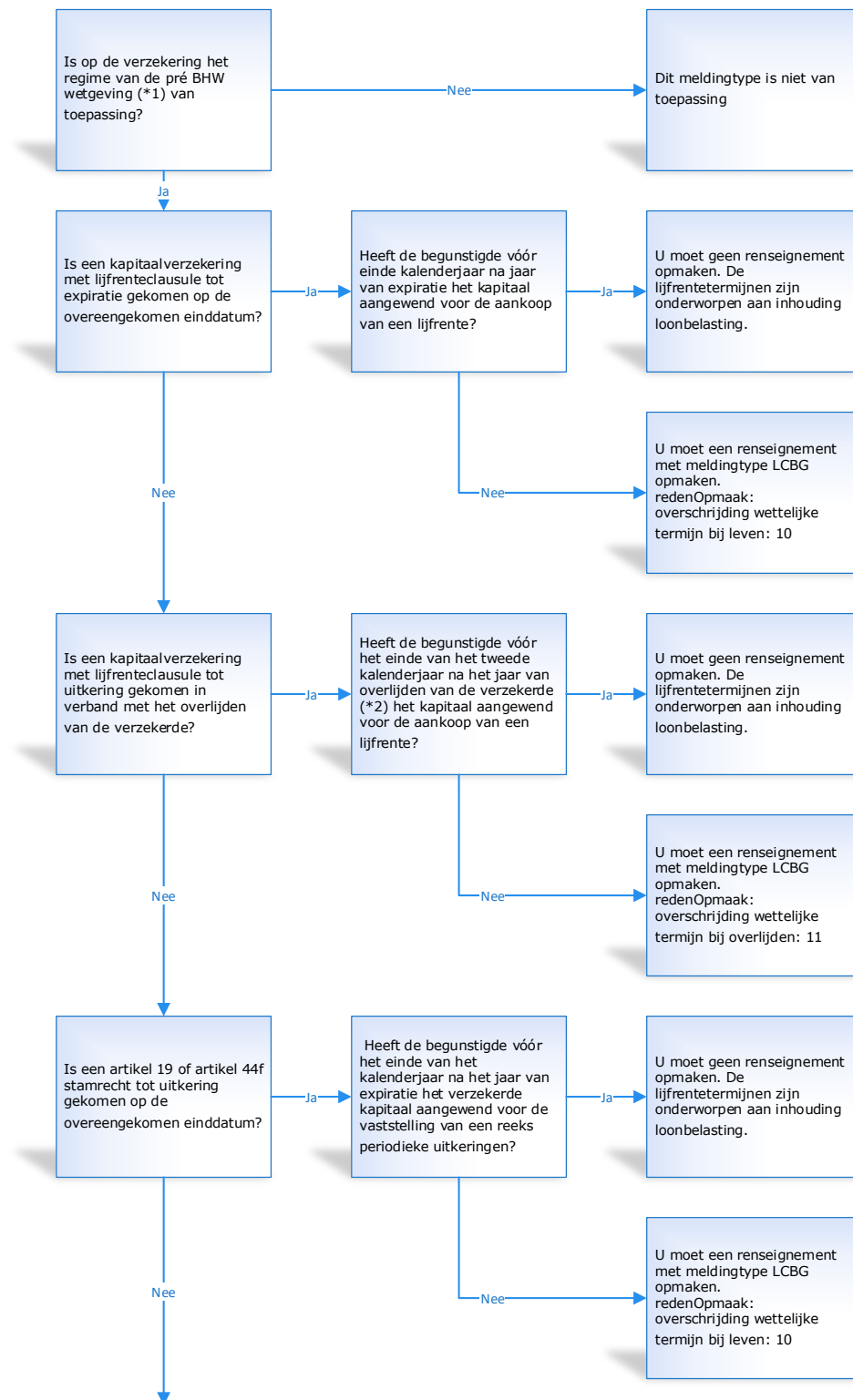
**Deel 1, deklausering, overdracht tot zekerheid en een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon**





\*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 pre-Brede Herwaarding 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 van de verzekerde op de hoogte wordt gesteld van het overlijden en de belanghebbende niet op de hoogte is van het bestaan van de lijfrente vervalt de wettelijke termijn op 31 december van het jaar volgend op het kalenderjaar waarin de verzekeraar op de hoogte is gesteld van het overlijden van de verzekerde.

#### 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 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 moet als enige van de verboden handelingen niet gerenseigneerd worden omdat de afkoop al is onderworpen aan inhouding van loonbelasting.

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

Bij het omzetten van een nabestaandenlijfrente, naar een erfrente, dienen de (reserve-)waarde en de betaalde premies te worden gerenseigneerd. (Code aardSchending: 07).

##### *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 (onherroepelijke) begunstigde wordt.

Het gaat hierbij dus niet om lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid waarop de regels van het pre-Brede Herwaarderingsregime van toepassing zijn (zie ook paragraaf 4.3.9.1).

#### *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 "08". Dit is anders als gebruik wordt gemaakt van de goedkeuring in onderdeel 4.2.4 uit het Besluit van 13 december 2021, nr. 2021-22413.

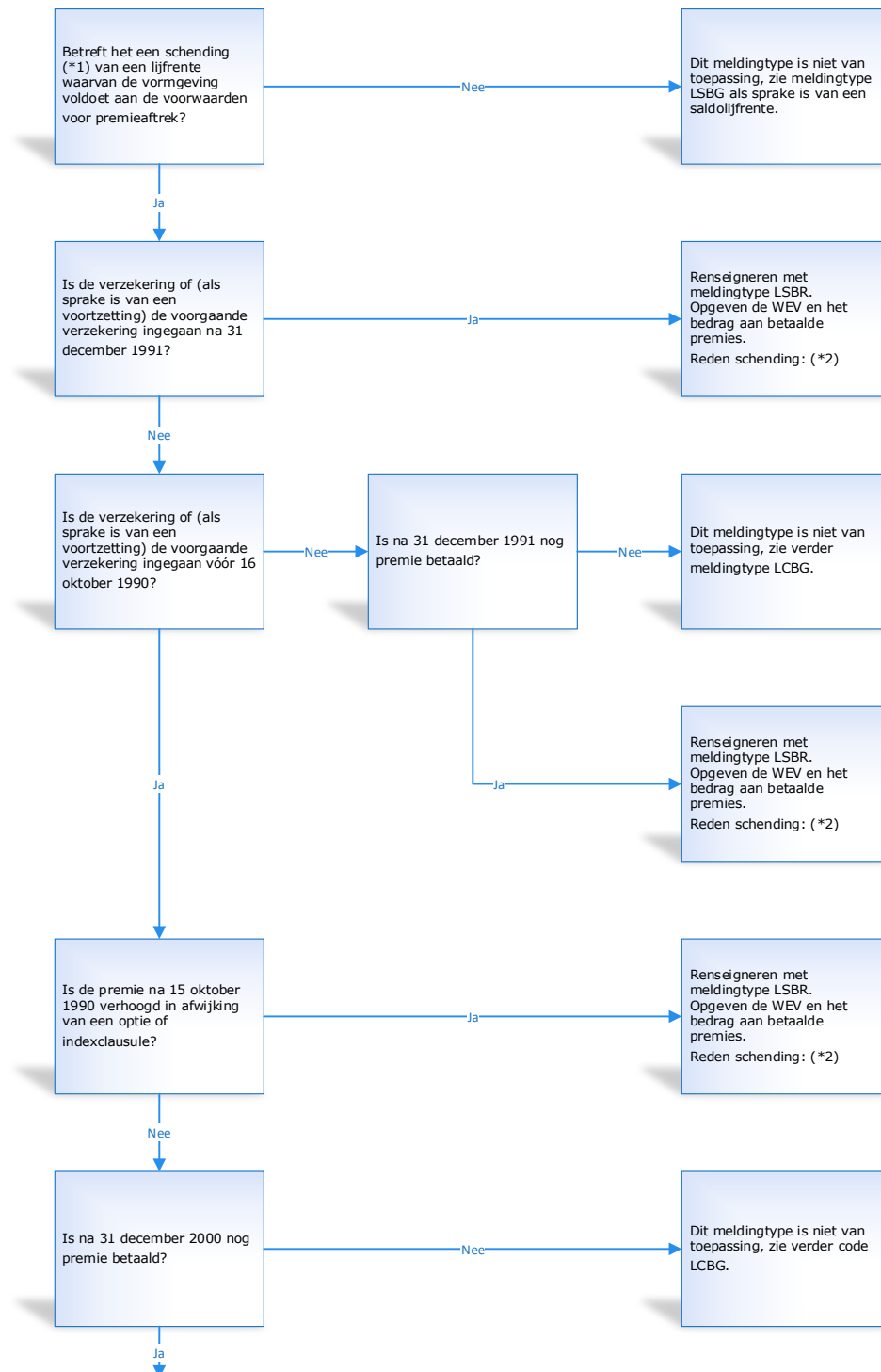
#### *Samenloop uiterste ingangsdatum bij leven en wettelijke termijn*

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.

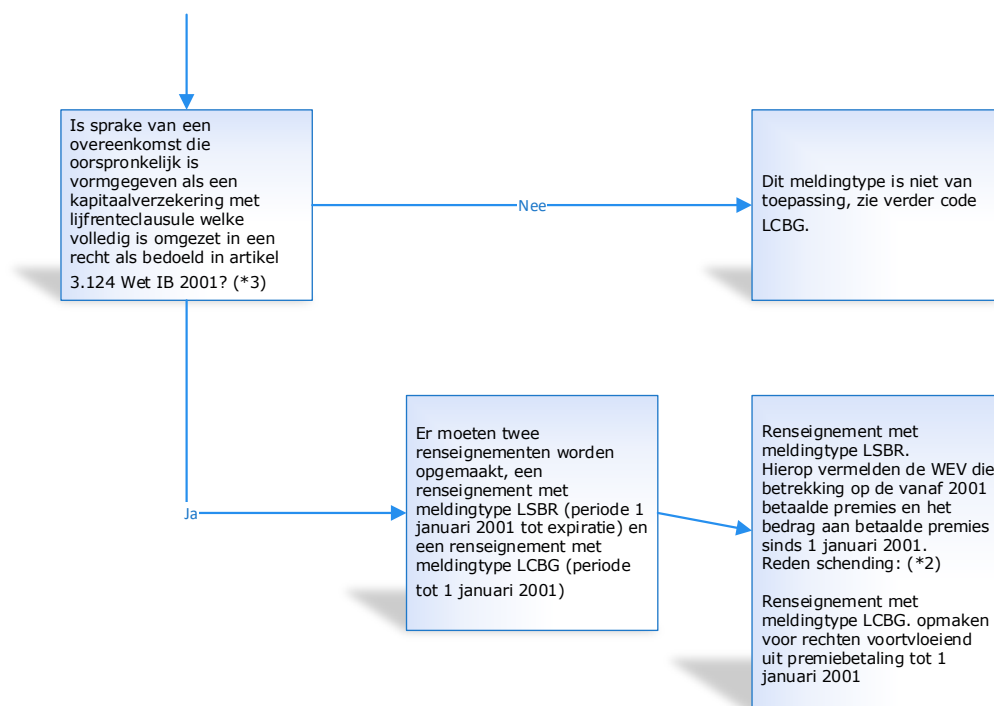
Een voorbeeld om dit te verduidelijken:

Geboortedatum 1 januari 1958; recht op AOW in 2025 (AOW-leeftijd 67 jaar); de gerichte lijfrente kent een lijfrente-ingangsdatum (soms expiratedatum genoemd) van 1 oktober 2027. Er is dan sprake van een wettelijke termijn t/m 31 december 2028. Als uiterlijk op 31 december 2028 de lijfrentetermijnen niet zijn vastgesteld dan wel de lijfrente-ingangsdatum binnen de wettelijke mogelijkheden is uitgesteld, moet een renseignement LSBR worden opgemaakt in januari 2029 over de maand december 2028.

#### 4.3.9.2.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting LSBR







- 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 07: 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 08: Aanspraak 3.125 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (3.133, lid 2, ond. B Wet IB 2001);
  - Code 09: 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 van de verzekerde op de einddatum;
  - Code 16: Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal als gevolg van overlijden van de verzekerde;
  - 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 pre-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 NLSB: NettoLijfrente Schending Belast

##### *Reden opmaak renseignement*

Met dit renseignement 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 genoten.

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

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

Renseignering 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 renseigneren*

Dit renseignement moet worden opgemaakt 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 11 Aard Schending (paragraaf 4.3.6.).

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 renseignement 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 meldingstype 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 meldingstype NLSB met [aardSchending] '21'.
  - Een lijfrente verplichting 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 meldingstype 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 meldingstype 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 t.b.v. de inkomstenbelasting

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, tenzij die waarden KEW moeten worden aangeleverd in het kader van doorlevering internationale gegevensuitwisseling. Zie paragraaf 4.2.

Voor de waarden van kapitaalverzekeringen gelden in sommige gevallen uitzonderingen of ondergrenzen; zie hierna. Als de waarde beneden een ondergrens blijft, hoeft geen renseignering van de waarde plaats te vinden. U renseigneert niet de waarde van een kapitaalverzekering die valt onder onderdeel AL, eerst 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 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. Voor buitenlandse renseigneringsverplichting geldt deze uitzondering niet zie paragraaf 4.2.1.).

- 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 van verzekeringen en premiedepots die moeten worden aangeleverd in het kader van doorlevering internationale gegevensuitwisseling. Zie paragraaf 4.2.

*Op wiens naam moet gerenseigneerd worden?*

Tijdens de opbouwfase renseigneert u de waarde op naam van de verzekeringnemer. Is er een onherroepelijke begunstigde dan renseigneert u de waarde op diens naam.

Tijdens de uitkeringsfase renseigneert u de waarde op naam van de verzekeringnemer. Heeft de begunstigde de begunstiging aanvaard dan renseigneert u de waarde op diens naam.

**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.

**Let op:**

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 meldingstype 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 kapitaalverzekering en de erfrente moeten worden gerenseigneerd met meldingstype 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.

**Let op:**

Als u in het renseignement de rubriek "indicatieVrijstellingAN" met de waarde "0" of "1" vult zal in de vooraf ingevulde aangifte dat element (vrijstelling AN wel of niet van toepassing) ook worden vooraf ingevuld; dus ook in de situatie waarin u in de rubriek "indicatieKwaliteit" de waarde "0" (u twijfelt aan de kwaliteit van het renseignement) heeft opgenomen. Weet u niet zeker of de waarde vrijstelling AN van toepassing is, laat de rubriek "indicatieVrijstellingAN" dan leeg. Bij gebruik van de waarde "0" in de rubriek "indicatieKwaliteit" zal niet de waarde van de kapitaalverzekering worden vooraf ingevuld maar hetgeen u heeft opgenomen in de rubrieken "productnummer" en "label" van het WKAP-renseignement aangevuld met vrijstelling AN wel of niet van toepassing als u de waarde "1" respectievelijk "0" hebt ingevuld in de rubriek "indicatieVrijstellingAN".

**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 WKAP*

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. Onder waarde wordt verstaan de waarde inclusief de bijgeschreven winstdeling. Het in voornoemde 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 januari van het voorgaande jaar. Als in het kader van de CRS een renseignement moet worden opgemaakt gelden er geen ondergrenzen. Voor de ondergrenzen van FATCA verwijzen wij u naar Bijlage 2.

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. 'begravenispolissen'). 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 renseigneren. Ook hier geldt dat als in het kader van CRS een renseignement moet worden opgemaakt, de ondergrens van bovengenoemd artikel 5.10 eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001, niet van toepassing is.

#### 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 meldingstype 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 waarderenseignement moet worden opgemaakt met meldingstype 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 *Inkomensvoorzieningen*

U moet alleen een renseignement met meldingstype 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.

#### 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 UB IB 2001.

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

Met de meldingstype 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 *Leveringen ten behoeve van internationale gegevensuitwisseling*

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

Met een melding EXPB geeft u de buitenlandse belastingautoriteit een signaal dat voor deze verzekeringsovereenkomst en/of depot geen waarde renseignement meer zal volgen.

Een renseignement met meldingstype 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 jaar waarin expiratie plaatsvindt of het jaar ervoor een renseignement met het meldingstype WKAP, WPUG, WPUZ, WDEP, WNLV, WKEW, WALL of WMIK opgemaakt, en
2. a) die persoon is ten tijde van de beëindiging fiscaal inwoner van een CRS-land en/of,  
b) het betreft een 'specified US person'. Met uitzondering van de meldingstypes WKEW, WALL en WMIK.

Een EXPB zal altijd opgemaakt moeten worden indien er sprake is van één van de bullets hieronder.

- 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.

**Doel van de EXPB is dat de buitenlandse belastingautoriteit een signaal krijgt dat er geen melding meer volgt voor het betreffende verzekeringsproduct.**

#### **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 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 plaatsvinden als geen rentebestanddeel in de uitkering aanwezig is. Meldingstype 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). Meldingstype 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 voor een overzicht van de aan CRS deelnemende landcodes: <https://odb.belastingdienst.nl>

#### 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 in het kader van CRS respectievelijk FATCA voor de waarde van een nettolijfrente verzekering als de gerechtigde tot de uitkering fiscaal inwoner is van een CRS-land, dan wel een 'specified US person' betreft.

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

#### 4.4.3.3 *WKEW: Waarde Kapitaalverzekering Eigen Woning*

Voor de kapitaalverzekeringen eigen woning die voldoen aan de fiscale regelgeving geldt dat de afwikkeling plaatsvindt via box 1 zodat de waarde ervan geen onderdeel uitmaakt van de heffingsgrondslag van box 3. Echter er bestaat een internationale renseigneringsverplichting voor wat betreft de waarde van een kapitaalverzekering eigen woning, als de verzekeringnemer fiscaal inwoner is van een CRS-land. In dat geval geldt een renseigneringsverplichting in het kader van CRS. In dat geval moet de waarde van de betreffende kapitaalverzekering eigen woning per 1 januari van het betreffende te renseigneren kalenderjaar worden aangeleverd (zie ook paragraaf. 4.1.3 voor de 'Waarde Economisch Verkeer', en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling).

#### 4.4.3.4 *WALL: Waarde ALimentatievervangende Lijfrenteverzekering*

Voor de alimentatievervangende lijfrente verzekeringen die voldoen aan de fiscale regelgeving geldt dat de afwikkeling plaatsvindt via box 1 zodat de waarde ervan geen onderdeel uitmaakt van de heffingsgrondslag van box 3. Echter er bestaat een internationale renseigneringsverplichting voor wat betreft de waarde van een alimentatievervangende lijfrente verzekering, als de gerechtigde tot de uitkering fiscaal inwoner is van een CRS-land. In dat geval geldt een renseigneringsverplichting in het kader van CRS. In dat geval moet de waarde van de betreffende alimentatievervangende lijfrente verzekering per 1 januari van het betreffende te renseigneren kalenderjaar worden aangeleverd (zie ook paragraaf. 4.1.3 voor de 'Waarde Economisch Verkeer', en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling).

#### 4.4.3.5 *WMIK: Waarde Meerderjarig Invalide Kind Lijfrenteverzekering*

Voor de meerderjarig invalide kind lijfrente verzekeringen, als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, letter b Wet IB2001, die voldoen aan de fiscale regelgeving, geldt dat de afwikkeling plaatsvindt via box 1 en dus geen onderdeel uitmaakt van de heffingsgrondslag van box 3. Echter er bestaat een internationale renseigneringsverplichting voor wat betreft de waarde van een meerderjarig invalide kind lijfrente verzekering, als de verzekeringnemer (opbouwfase) of de gerechtigde tot de uitkering (uitkeringsfase) fiscaal inwoner is van een CRS-land. In dat geval geldt een renseigneringsverplichting in het kader van CRS. In dat geval moet de waarde van de betreffende meerderjarig invalide kind lijfrente verzekering per 1 januari van het betreffende te renseigneren kalenderjaar worden aangeleverd (zie ook paragraaf. 4.1.3 voor de 'Waarde Economisch Verkeer', en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling).



## 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 meldingstypes 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 meldingstypes 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 meldingstypes 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 meldingstypes PRLT, PRMT of PRAT.

#### **4.5.1**

#### *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 meldingstype PRLV of PRLT. De premie die betrekking heeft op het recht op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid renseigneert u met meldingstype 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.

#### 4.5.2 *Teruggave van premies, stornering en correctie gerenseigneerde 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;

correcties van gerenseigneerde 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.

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

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

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 gerenseigneerde 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 de situatie dat de premie niet verschuldigd was op het moment van betalen. In voorbeeld 4 de situatie 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 renseignering 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 5 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 (Brede Herwaardingen / IB 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 revisierende verschuldigd. Het betreft hierbij overigens geen situaties waarin sprake is van schending van voorwaarden. In dergelijke gevallen gelden andere meldingstypes.

**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 meldingstype 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. Een verzekeringnemer zegt op grond van artikel 4.63 van de Wet op het financieel toezicht (WFT) de verzekering op en diensgevolge wordt aan de verzekeringnemer de premie 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 meldingstype 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: Restitutie als gevolg van overlijden van de verzekerde:

De verzekeringnemer, tevens verzekerde en begunstigde, van een IB2001-lijfrenteverzekering was op 16 oktober 2023 overleden. De melding van het overlijden kwam 6 april 2024 binnen. In de tussentijd was de incasso van de maandelijkse premie - premieervaldag per de 1e van iedere maand - doorgelopen. De maandpremie bedroeg € 200,-. De premies van 1 november 2023 t/m 1 april 2024 waren nog geïncasseerd. Er werd direct een incassostop op de verzekering gezet. De zes maandpremies zijn gerestitueerd.

Hoe te renseigneren?

Voor de premierenseignering 2023 was in januari 2024 een melding PRLV van € 2.400,- aangeleverd. Er moet een correctierenseignement voor de premierenseignering 2023 worden aangeleverd: PRLV € 2.000,- (10 verschuldigde en betaalde maandpremies). Hiermee overschrijft de € 2.000,- de eerdere aanlevering van € 2.400,-. Hiermee worden de twee onverschuldigde maandpremies gecorrigeerd. Voor de premierenseignering 2024 moet niets aangeleverd worden (immers vier onverschuldigde premies).

### Voorbeeld 4: Restitutie i.v.m. herberekening:

Een verzekerde periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid wordt 15 april 2023 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 2023 € 100 terug. De verzekeraar renseigneert over 2023 (in januari 2024) met meldingstype PRAV met de waarde '100' in de rubriek 'arbOngVerzTerugbet' en de waarde '800' in de rubriek 'arbOngVerzBet'.

### Voorbeeld 5: Premiebetaling (AOV) aan tussenpersoon blijkt niet te hebben plaatsgevonden:

Iemand is elk kwartaal van het kalenderjaar 2023 € 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 2024 heeft de tussenpersoon u (nog) niet meegedeeld dat (een deel van) de verschuldigde premie niet is betaald.

U levert in januari 2024 (over 2023) een renseignement met meldingstype PRAT aan met daarin arbOngVerzVersch = 2000. Als vervolgens, in februari 2024 (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 arbOngVerzVersch = 1.500.

#### 4.5.3 *Inkomensvoorzieningen*

Het meldingstype dat u moet gebruiken is afhankelijk van het soort 'inkomensvoorziening' waarvoor de premie is betaald. Tevens is het meldingstype 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 meldingstypes zijn nodig om de gegevens op een juiste wijze te kunnen verwerken. De verschillende meldingstypes worden beschreven in de volgende paragrafen.

##### 4.5.3.1 *PRLV: PRemie Lijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij*

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.

##### 4.5.3.2 *PRLT: PRemie Lijfrenteverzekering Tussenpersoon*

Het betreft premies voor dezelfde rechten als omschreven in paragraaf 4.5.3.1 over meldingstype 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 meldingstype de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met meldingstype PRLT zijn of worden gerenseigneerd.

##### 4.5.3.3 *PRMV: PRemie Lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Verzekeringsmaatschappij*

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.

Verzekeringsvorm waarin een meerderjarig invalidekindlijfrente zich voor kan doen:

1 Het invalide kind is verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde en op de polis is een premiebetalingsclausule opgenomen waarin de (groot)ouder(s) als premiebetaler is/zijn opgenomen. De polis voldoet aan de voorwaarden gekoppeld aan een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124.

2 De (groot)ouder(s) is/zijn verzekeringnemer(s) het invalide kind is verzekerde en begunstigde. De polis voldoet aan de voorwaarden gekoppeld aan een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124.

##### 4.5.3.4 *PRMT: PRemie Lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon*

Het betreft dezelfde premies als omschreven in paragraaf 4.5.3.3 over meldingstype PRMV echter gaat het hier om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, aan u verschuldigde premies. Bij dit meldingstype vermeldt u ook de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met de meldingstype PRMT zijn of worden gerenseigneerd.

##### 4.5.3.5 *PRAV: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Verzekeringsmaatschappij*

Het betreft op de belastingplichtige drukkende 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.

#### 4.5.3.6 PRAT: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Tussenpersoon

Het betreft dezelfde premies als omschreven bij de hierboven opgenomen meldingstype PRAV echter gaat het hier om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, aan u verschuldigde premies. Tevens vermeldt u bij dit meldingstype de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met het meldingstype PRAT zijn of worden gerenseigneerd.

#### 4.5.3.7 Toelichting voor collectieve AOV contracten

De premie voor een periodieke uitkering moet drukken op de belastingplichtige. Drukken wil zeggen dat de verzekerde de premie jegens de verzekeraar verschuldigd moet zijn. Daarnaast moet die periodieke uitkering toekomen aan de belastingplichtige. De enige twee verzekeringsvormen, waarbij de premie in aanmerking komt voor aftrek, zijn:

1. Belastingplichtige is verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde; en
2. een derde is verzekeringnemer, belastingplichtige is premieplichtige (op grond van een premie verschuldigdheidsclausule), verzekerde en begunstigde.

Uitzondering voor maatschappen

Op grond van het lijfrentebesluit (Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 onderdeel 3.2.1 laatste alinea) wordt op bovenstaande regel een uitzondering gemaakt voor in maatschapsverband gesloten arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. De betaalde premies moeten 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 uitgave voor inkomensvoorziening in aftrek worden gebracht, tenzij de verzekerde, de begunstigde en de premieschuldige op basis van een premieverschuldigdheidsclausule dezelfde natuurlijke persoon is.

In het onderstaande schema worden verschillende verzekerde posities beschreven en de eventuele renseigneringsgevolgen voor die situatie.

**TABEL 12 WANNEER RENSEIGNEREN BIJ AOV?**

Verzekeringnemer	Premieschuldige op basis van premie verschuldigdheidsclausule	Verzekerde	Begunstigde	Renseignering? **
A (Natuurlijk persoon)	Nee	A	A	Ja
A (Natuurlijk persoon)	B	A	A	Nee
B (Natuurlijk persoon) *	A (Natuurlijk persoon)	A	A	Ja

Verzekeringnemer	Premieschuldige op basis van premie verschuldigdheids-clausule	Verzekerde	Begunstigde	Renseignering? **
B (Rechtspersoon) *	Nee	A (Natuurlijk persoon)	A	Nee
B (Rechtspersoon) *	A (Natuurlijk persoon)	A	A	Ja
B (Rechtspersoon) *	Nee	A (Natuurlijk persoon)	B	Nee
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers natuurlijke personen zijn	Nee	A (Natuurlijk persoon, de maat)	Maatschap/Vof	Ja
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers natuurlijke personen zijn	Nee	A (Natuurlijk persoon, de maat)	A	Ja
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers niet-natuurlijke personen zijn	Nee	A (Natuurlijk persoon)	A of Maatschap/Vof	Nee
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers niet-natuurlijke personen zijn	A (Natuurlijk persoon)	A	A	Ja
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers niet-natuurlijke personen zijn	A (Natuurlijk persoon)	A	Maatschap/Vof	Nee
Werkgever* (rechtspersoon, natuurlijk persoon, Maatschap/Vof)	Nee	A (Natuurlijk persoon werknemer)	A	Nee
Werkgever* (rechtspersoon, natuurlijk persoon, Maatschap/Vof)	A (Natuurlijk persoon werknemer)	A	A	Ja, als premie niet in aftrek van brutoloon komt



- \* Het gaat hier om een (collectief) contract dat is gesloten door een werkgever of opdrachtgever. 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.
- \*\* De meldingstypen PRAV en PRAT kennen de rubrieken *verzekeringnemerPRAV* en *verzekeringnemerPRAT*. Bij Renseignering 'Ja', dient er gerenseigneerd te worden op naam van *de verzekerde*. Bij verschuldigdheid via de Tussenpersoon, renseigneert u met het meldingstype PRAT. De overige situaties renseigneert u met het meldingstype PRAV. Het moment dat de betaling van de verzekeringnemer (ook als er sprake is van een *premieverschuldigdheidsclausule*) door de verzekeraar ontvangen is, geldt als ontvangstdatum.

#### 4.5.4 *Vermogensvoorziening*

##### 4.5.4.1 *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 renseignementen, met de premie die in het vorige kalenderjaar is betaald, tegelijk met de jaaraanlevering premiegegevens.

## 4.6 **Schenken en verervingen**

### *In welk geval 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 ineens komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer;
- een verzekering expireert op de einddatum, een ander dan de verzekeringnemer krijgt een aanspraak op een of meer periodieke uitkeringen of lijfrenten;
- een verzekering wordt vervreemd door de verzekeringnemer;
- 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 onherroepelijke (mede) eerste begunstigde wordt (door aanvaarding van de begunstiging) hoeft pas een renseignement te worden opgemaakt op het moment van expiratie. Op dat moment zal pas duidelijk zijn of de onherroepelijke eerste begunstigde daadwerkelijk de uitkering(-en) ontvangt.

Voor meldingen ten behoeve van de inkomstenbelasting, zie paragraaf 3.1.1.

*Situatie 2: Uitkering wegens overlijden*

Vanwege overlijden van de verzekerde/verzekeringnemer dient u een renseignement voor de erfbelasting op te maken in alle gevallen waarbij een verkrijging is van een:

- kapitaal;
- vooraf vaststaand aantal termijnen (bijvoorbeeld een erfrente);
- recht op kapitaal, lijfrente of periodieke uitkeringen.

Geen renseignement voor de erfbelasting:

- als op het tijdstip waarop de premies voor de inkomstenbelasting in aftrek konden worden gebracht er sprake was van een lijfrente die voldeed aan de voorwaarden van artikel 3.125, eerste lid, Wet IB 2001;
- als op het tijdstip waarop de premies voor de inkomstenbelasting in aftrek konden worden gebracht er sprake was van een lijfrente die voldeed aan de voorwaarden van artikel 45, lid 1 onderdeel g, Wet IB 1964;
- er sprake is van een nettolijfrente.

**Let op!**

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

*Renseigneringsgrenzen*

Zie paragraaf 2.2.6.

*Afzonderlijk renseignement voor inkomstenbelasting en schenkbelasting/erfbelasting*

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

*Op wiens naam moet gerenseigneerd worden?*

Het renseignement voor de erfbelasting wordt opgemaakt op naam van de erflater/verzekerde en onder vermelding van de na(a)m(en) van de begunstigde(n) voor zover deze geaccepteerd/aanvaard heeft/hebben, dan wel de nieuwe verzekeringnemer(s) bij de code SUC4. Het renseignement voor de schenkbelasting wordt opgemaakt op naam van de schenker en onder vermelding van de na(a)m(en) van de begunstigde(n) voor zover deze geaccepteerd/aanvaard heeft/hebben, dan wel de nieuwe verzekeringnemer(s) bij de code SCH4.

*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 het bedrag of 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.

### Aanlevering van gegevens van een Niet-Natuurlijk Persoon

Het is technisch onmogelijk om de gegevens van een Niet-Natuurlijk Persoon (N-NP) aan te leveren. Er kunnen alleen gegevens van een Natuurlijk Persoon (NP) aangeleverd worden. Voor de renseignementen ten behoeve van de erf- en schenkbelasting betekent dit het volgende:

#### Schenkbelasting

renseigneringsgevolgen voor die situatie.

**TABEL 13 WEL OF NIET EEN RENSEIGNEMENT BIJ SCHENKING?**

Schenker (verzekeringnemer)	Begiftigde		
	NP	N-NP	NP en N-NP
NP	Wel	Niet	Wel *
N-NP	Niet	Niet	Niet

\* Is de schenker een NP en zijn de begiftigden een NP en een N-NP, dan renseigneert u slechts de gegevens van de NP. Voor de rollen, zie Tabel 16 Rollen schenkbelasting renseignementen.

#### Voorbeeld:

Voor de uitkering bij leven op de einddatum uit een kapitaalverzekering komen twee begiftigden (niet zijnde de verzekeringnemer, de verzekeringnemer is een NP) in aanmerking. De uitkering bedraagt € 50.000,-.

Voor € 40.000,- is een NP de begiftigde en voor € 10.000,- is een N-NP de begiftigde.

Dit resulteert in de volgende aanlevering:

- Meldingstype SCH1
- uitkeringTotaal € 50.000,-
- De gegevens van de verzekeringnemer (NP)
- De gegevens van de (onherroepelijke) begunstigde NP
  - bedragUitkering € 40.000,-

N.B. De gegevens van de gift aan de N-NP van € 10.000,- kunnen niet aangeleverd worden.

#### Erfbelasting

Voor de erfbelasting levert u altijd een renseignement aan. Als een N-NP begunstigde of opvolger van de vererfde rechten is, dan levert u uitsluitend de gegevens van de erflater aan. Is een NP ook voor een deel begunstigde / opvolger van de vererfde rechten? Dan levert u naast de gegevens van de erflater ook de gegevens van de NP (begunstigde / opvolger van de vererfde rechten) aan.

#### Voorbeeld:

Een kapitaalverzekering komt tot uitkering door het overlijden van de verzekerde. De uitkering bedraagt € 100.000,-.

Voor € 60.000,- is een NP de (onherroepelijke) begunstigde en voor € 40.000,- is een N-NP de (onherroepelijke) begunstigde.

Dit resulteert in de volgende aanlevering:

- Meldingstype SUC1
- uitkeringTotaal € 100.000,-
- De gegevens van de verzekerde
- De gegevens van de (onherroepelijke) begunstigde NP
  - bedragUitkering € 60.000,-

N.B. De gegevens van de verkrijging door de N-NP van € 40.000,- kunnen niet aangeleverd worden.

**Gegevens bij de meldingstypes SUC1 t/m SUC3**

In het renseignement vermeldt u naast de gegevens van de overleden verzekerde ook de gegevens van de begunstigde(n), die heeft/hebben aanvaard en voor zover die gegevens bij u bekend zijn. Als nadien door de overige begunstigde(n) wordt aanvaard, dient u geen correctierenseignement in.

Voorbeeld:

Er is sprake van drie begunstigten, twee ervan hebben aanvaard maar de derde nog niet. Door het verschil in het totaalbedrag van het renseignement en de bedragen per begunstigde, is het de inspecteur duidelijk voor welk deel de begunstiging nog niet is geaccepteerd.

Uitgewerkt: Kapitaalsuitkering € 150.000. Twee van de drie begunstigten hebben aanvaard.

- Meldingstype SUC1
- uitkeringTotaal € 150.000
- bedragUitkering € 50.000 (begunstigde 1)
- bedragUitkering € 60.000 (begunstigde 2)

Er is nog een begunstigde voor € 40.000 (€ 150.000 minus € 50.000 + € 60.000), die op het moment van de gegevensaanlevering de begunstiging nog niet heeft aanvaard.

Doordat het bedrag van de uitkering totaal € 150.000 bedraagt en slechts twee begunstigten voor in totaal € 110.000 de uitkering hebben geaccepteerd, weet de inspecteur dat nog één of meer begunstigde(n) (nog) niet heeft/hebben geaccepteerd.

Na de aanvaarding door begunstigde 3, moet geen correctierenseignement ingestuurd worden.

*Gegevenselement 'datumAcceptatieBegunstiging' bij de meldingstypes SCH1 t/m SCH3 en 'datumWEV' bij het meldingstype SCH4.*

In deel 2 van deze handleiding vindt u de bovenstaande twee gegevens-elementen bij de betreffende meldingstypen. De invulling van de correcte datum is van belang voor de bepaling van het juiste schenkingsmoment.

**TABEL 14 DATUMACCEPTATIEBEGUNSTIGING EN DATUMWEV**

Meldingstype	datumAcceptatieBegunstiging	datumWEV
SCH1 en SCH2	De datum waarop de verzekeraar alle gegevens heeft ontvangen om tot uitbetaling over te kunnen gaan.  Als er meer dan een begunstigde is, dan renseigneert u over de maand en het jaar waarin de eerste acceptatie heeft plaatsgevonden.  Let op! Indien de expiratiedatum een latere datum heeft, dan vult u de expiratiedatum in.	N.v.t.
SCH3-situatie schenking van termijn tot termijn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voor de van termijn tot termijn-variant: de datum waarop de rentetermijn uitbetaald is.</li> <li>• Voor de totaal (van termijn tot termijn) op jaarbasis-variant: de datum waarop de laatste rentetermijn in een kalenderjaar uitbetaald is.</li> </ul>	N.v.t.
SCH3-situatie schenking van een lijfrente dan wel een zogenoemde box 3 lijfrente	De datum waarop de verzekeraar alle gegevens heeft ontvangen om tot uitbetaling over te kunnen gaan.	N.v.t.

Meldingstype	datumAcceptatieBegunstiging	datumWEV
	Als er meer dan een begunstigde is, dan renseigneert u over de maand en het jaar waarin de eerste acceptatie heeft plaatsgevonden.  Let op! Indien de expiratedatum een latere datum heeft, dan vult u de expiratedatum in.	
SCH4	N.v.t.	De datum waarop het verzekeringnemerschap is overgedragen

*Correctierenseignement*

Als in een renseignement een gegevenselement of gegevenselementen niet juist is of zijn aangeleverd, dan levert u zo spoedig mogelijk een correctierenseignement aan. In bepaalde situaties is het noodzakelijk om een intrekking van de initiële opgave én een nieuwe initiële opgave aan te leveren. Hierover leest u meer in deel 2.

Wanneer moet u geen correctierenseignement aanleveren?

- Voor de meldingstypen SUC1 t/m SUC3 en SCH1 t/m SCH3 als de (onherroepelijk) begunstigde(n) na de initiële aanlevering de begunstiging alsnog aanvaarden; en
  - voor het meldingstype SUC4 als de nieuwe verzekeringnemer(s) na de initiële aanlevering alsnog bekend worden.
- N.B. Dit is anders bij het meldingstype SCH4, omdat daar wel een correctierenseignement aangeleverd moet worden als (een) nieuwe verzekeringnemer(s) na de initiële aanlevering alsnog bekend word(en) en de schenking betrekking heeft op hetzelfde jaar en dezelfde maand als de initiële aanlevering. Heeft de schenking betrekking op een ander jaar en/of andere maand, dan levert u een nieuwe initiële aanlevering aan voor de nieuwe verzekeringnemer(s), die na de eerste initiële aanlevering alsnog bekend word(en).

## 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 cijfers. De codes die u moet gebruiken vindt u in Tabel 15 Soort Verzekering

de kolom [soortVerzekering]. U gebruikt het codenummer dat correspondeert met het meldingstype van het op te maken renseignement en de gegeven omschrijving.

**TABEL 15 SOORT VERZEKERING**

Meldingstype	Fiscaal karakter van de verzekering	soortVerzekering
SUC1/4	Kapitaalverzekering	01
SUC1/4	Kapitaalverzekering eigen woning	02
SUC2/3/4	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	03
SUC2/3/4	Een 'artikel 19 stamrecht'	04
SUC2/3/4	Een 'artikel 44f stamrecht'	05
SUC2/3/4	Een Brede Herwaarding/IB2001 lijfrente	06
SCH1	Kapitaalverzekering	10
SCH1	Kapitaalverzekering eigen woning	11
SCH2/3	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	12
SCH4	Kapitaalverzekering bij leven of gemengde verzekering	15
SCH4	Kapitaalverzekering uitsluitend bij overlijden	16
SCH4	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	17
SCH5	Lijfrentepremie meerderjarig invalide kind	20
SCH5	Kapitaalverzekering (waaronder kapitaalverzekering eigen woning)	21
SCH5/SUC4	Verzekering die recht geeft op lijfrente/periodieke uitkering	22
SUC2/3/4 of SCH2/3/4	Een zogenoemde box3-lijfrente	23
SUC1	Uitkering ineens uit een ongevalverzekering (uitsluitend voor inkomensverzekeraars)	34

#### 4.6.2 Schenkingen

##### *Tenaamstelling van het renseignement*

Een renseignement moet worden ingediend op naam van de schenker en onder vermelding van de na(a)m(en) van de begiftigde(n):

**TABEL 16 ROLLEN SCHENKBELASTING RENSEIGNEMENTEN**

Code	Schenker	Begiftigde
SCH1, SCH2 en SCH3	Verzekeringnemer (rol 1)	Begunstigde (rol 2) en/of onherroepelijke begunstigde (rol 5*)
SCH4	Verzekeringnemer (rol 1)	Nieuwe verzekeringnemer (rol 6)
SCH5	Premiebetaler (rol 4)	Verzekeringnemer (rol 1)

\* Een renseignement met rol 5 (onherroepelijke begunstigde), maakt u uitsluitend op in de situatie dat de begunstiging tijdens de looptijd onherroepelijk is aanvaard.

Het schema is in enkelvoud geschreven, maar het kan ook om meervoud gaan. Dus bijvoorbeeld meer dan één (onherroepelijke) begunstigde.

#### *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 geldt dat als sprake is van een onherroepelijke begunstiging van een recht op een periodieke uitkering de waarde moet worden vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 5 t/m 9, Uitvoeringsbesluit SW 1956.

- 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.*

#### *Waarom wordt dit renseignements opgemaakt?*

Met dit renseignements geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer recht heeft verkregen op een uitkering ineens, anders dan ten gevolge van overlijden van de verzekerde, uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning.

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

Een renseignements met dit meldingstype 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.

- 4.6.2.2 *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 lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van de verkrijging staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.*

#### *Waarom wordt dit renseignements opgemaakt?*

Met dit renseignements geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer recht krijgt op een kapitaal dat beschikbaar komt door de expiratie op de einddatum van:

- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule; of
- een zogenoemde box 3 lijfrente.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

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

- een kapitaal beschikbaar komt ten gevolge van expiratie, bij het 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.

4.6.2.3

*SCH3: Verkrijging, anders dan 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.*

*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 termijn uit een periodieke uitkering of een recht heeft verkregen op een zuivere lijfrente of periodieke uitkering.

*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 ook ontstaan op het moment van onherroepelijk worden van de begunstiging en gedurende de uitkeringsfase (de van termijn tot termijn-variant), waardoor deze toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer.

De volgende twee situaties kunnen zich voordoen:

- Als een begunstigde als **herroepelijk** op de polis staat en het recht heeft verkregen\* op een termijn uit een zuivere lijfrente of periodieke uitkering (schenking van termijn tot termijn, kan alleen met rol 2):
  - o een kapitaalverzekering met lijfrente clause;
  - o een zuivere zogenoemde box 3 lijfrente.

U renseigneert de termijnen die in het betreffende kalenderjaar zijn vervallen door het vullen van de rubriek "bedragPeriodiekeUitkering". Renseignering kan per vervallen termijn of het totaal van de in het kalenderjaar vervallen termijnen". Zie ook paragraaf 4.3 "Tijdstip opmaken renseignement" hieronder.

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

- Als een begunstiging **onherroepelijk** is geworden en de begunstigde (dit kan zowel met rol 2 als met rol 5) het recht heeft verkregen op een aanspraak op een zuivere lijfrente of periodieke uitkering:
  - o een kapitaalverzekering met lijfrente clause;
  - 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". Dit betreft de volledige waarde van het recht op een periodieke uitkering, berekend met behulp van art 5 t/m 9 UB SW. Bij een resterende looptijd korter dan één jaar, vult u het totaalbedrag van de nog te verschijnen termijnen in.

Als de onherroepelijke begunstiging op de polis is aangetekend voordat de verzekering expireert danwel de termijnen ingaan, renseigneert u de waarde op de expiratedatum c.q. per het moment dat de termijnen ingaan met rol 5. In alle andere gevallen renseigneert u met rol 2.

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 dit geval maakt u twee renseignements SCH3 op. Eén voor de schenkingen van de termijnen die zijn uitgekeerd in de periode waarin sprake was van een herroepelijke begunstiging (gebruik van de rubrieken "totaalBedragPeriodiekeUitkering" en "bedragPeriodiekeUitkering" met rol 2) en één voor de waarde van het recht op periodieke uitkeringen op het moment waarop de begunstiging onherroepelijk is geworden (gebruik van de rubrieken "totaalWaardeRechtPeriodiekeUitkering" en "waardeRechtPeriodiekeUitkering" met rol 2).

Let u er op dat u bij de melding SCH3 met de rubrieken "totaalWaardeRechtPeriodiekeUitkering" en "waardeRechtPeriodiekeUitkering" de maand meegeeft van het onherroepelijk worden van de begunstiging. Mocht de situatie zich voordoen dat u ook een SCH3 melding met de rubrieken "totaalBedragPeriodiekeUitkering" en "bedragPeriodiekeUitkering" met dezelfde maand moet aanleveren, dat u dan de SCH3 melding met de rubrieken "totaalWaardeRechtPeriodiekeUitkering" en "waardeRechtPeriodiekeUitkering" als laatste aanlevert.

#### *Tijdstip opmaken renseignement*

In aanvulling op hetgeen is beschreven in paragraaf 4.3 over het tijdstip waarop het renseignement moet worden opgemaakt, geldt het volgende:

Ingeval gedurende de uitkeringsfase de begunstiging - **herroepelijk** - wordt gewijzigd en de uitkering diensgevolge toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, renseigneert u pas bij het uitbetalen van een termijn.

Uit praktisch oogpunt mag het totale bedrag van de in dat kalenderjaar betaalde termijnen ineens worden gerenseigneerd, en wel binnen 1 maand nadat de begunstiging van de laatste termijn in het betreffende kalenderjaar onherroepelijk is geworden. U maakt het renseignement (voor het totaal van de uitkeringen in dat jaar) op over die laatste maand.

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. Dit renseignement moet worden opgemaakt over de maand waarin de begunstigde onherroepelijk wordt.

#### **4.6.2.4 SCH4: Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer.**

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

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een verzekeringnemer een levensverzekering heeft vervreemd. 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.

- 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.*

*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 (groot)ouders 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 (groot)ouders van de verzekeringnemer.

*Tijdstip opmaak renseignement*

Voor dit meldingstype geldt dat u het totaal van een in een kalenderjaar geschonken premiebedragen aanlevert. U maakt het renseignement (voor het totaal van de geschonken premie in dat jaar) op over het kalenderjaar van schenking en wel uiterlijk in de maand januari van het daarop volgende jaar.

- 4.6.3 *Verervingen*

*Tenaamstelling van het renseignement*

Een renseignement moet worden ingediend op naam van de erflater en onder vermelding van de na(a)m(en) van de begunstigde(n) / opvolger(s) van de vererfde rechten:

**TABEL 17 ROLLEN ERFBELASTING RENSEIGNEMENTEN**

Code	Erflater	Begunstigde / Opvolger van de vererfde rechten
SUC1*, SUC2 en SUC3	Verzekerde (rol 3)	Begunstigde (rol 2) en/of onherroepelijke begunstigde (rol 5)
SUC4	Verzekeringnemer (rol 1)	Nieuwe verzekeringnemer (rol 6)

\* Aanvullend geldt dat als de financiële instelling de begunstiging heeft aanvaard, u dan renseigneert op naam van de verzekerde (= erflater) met rol 3 en de op de na(a)m(en) van de eerstvolgende

begunstigde(n) na de de financiële instelling met rol 2 (begunstigde) of met rol 5 (onherroepelijke begunstigde)

Het schema is in enkelvoud geschreven, maar het kan ook om meervoud gaan. Dus bijvoorbeeld meer dan één (onherroepelijke) begunstigde.

**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.

*Renseigneringsgrenzen*

Zie paragraaf 2.2.6.

*In welke situaties heeft 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)lijfrenten, als bedoeld in artikel 3.125, en artikel 5.16 Wet IB 2001, vrijgesteld, mits deze aanspraken voldoen aan de voorwaarden genoemd in het vierde lid, van artikel 32 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 primair 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.

*Geen, gehele of gedeeltelijke uitkering aan een financiële instelling*

Met ingang van de HL 2025 is in de XML/XSD een rubriek gecreëerd, namelijk: "indicatieOvergemaaktAanFi".

**TABEL 18 GEGEVENSELEMENT INDICATIEOVERGEMAAKTAANFI**

Is de uitkering overgemaakt aan de financiële instelling?	Welke waarde vult u in?
Nee	0
Gedeeltelijk	1 *
Geheel	2 *

\* Er worden verder, voor wat betreft de financiële instelling, geen gegevens ingevuld.

*Op wiens naam renseigneren ingeval een financiële instelling eerste begunstigde is of via een verpanding eerste rechthebbende is op de uitkering?*

U renseigneert op naam van de verzekerde (rol 3) en, bij de waarde "1" in de rubriek "indicatieOvergemaaktAanFi", op de na(a)m(en) van de eerstvolgende begunstigde(n) na de financiële instelling met rol 2 (begunstigde) of met rol 5 (onherroepelijke begunstigde). Staat in de rubriek "indicatieOvergemaaktAanFi" de waarde "2", dan vult u geen begunstigde in.

Onder een kapitaalsuitkering 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.

#### 4.6.3.2

*SUC2: 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.*

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat er een recht wordt verkregen op een kapitaal dat beschikbaar komt door overlijden van de verzekerde uit:

- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, of
- een zogenoemde box 3 lijfrente, of
- een 'artikel 19 stamrecht', of
- een 'artikel 44f stamrecht'.

Uitkeringen uit een brede herwaardering lijfrente of een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 - waarvan de erflater de premies in de inkomstenbelasting in aftrek kon brengen - alsmede een nettolijfrente zijn vrijgesteld.

**Let op!**

Als voor het geëxpireerde kapitaal van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule 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.

*In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?*

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

- een kapitaal beschikbaar komt ten gevolge van overlijden van de verzekerde; en
- dit kapitaal moet worden aangewend voor de aankoop van een periodieke uitkering; en
- het recht is **niet** vrijgesteld voor de erfbelasting op grond van de wettelijke bepalingen of op grond van een besluit.

Onder het verzekerd zijn van een kapitaal wordt tevens begrepen:

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

**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: De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of een zogenoemde 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 of de onherroepelijk begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast.*

Uitkeringen uit een brede herwaardering lijfrente of een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 - waarvan de erflater de premies in de inkomstenbelasting in aftrek kon brengen – alsmede een nettolijfrente zijn vrijgesteld.

*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 lijfrente\*, of
- op een recht op een zogenoemde box 3 lijfrente ten gevolge van het overlijden van een verzekerde of het overlijden van de onherroepelijke begunstigde van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op een periodieke uitkeringen en dat recht gaat geheel of gedeeltelijk over op een ander,
- en de verkrijging van dit recht niet is vrijgesteld voor de erfbelasting op grond van de wettelijke bepalingen of een besluit.

\*Dit kan ook een artikel 19 dan wel een artikel 44f stamrecht zijn.

Dit renseignement wordt primair opgemaakt ten behoeve van de heffing van de erfbelasting. Met dit renseignement geeft u ook aan dat de waarde van het recht is bepaald volgens de regels die

specifiek voor de waardering van rechten op periodieke uitkeringen in artikel 5 tot en met 9 van 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 lijfrente of een recht op een zogenoemde box 3 lijfrente.
- 2) In verband met het overlijden van een persoon die onherroepelijke begunstigde was van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op periodieke uitkeringen, gaat vorenbedoeld recht geheel of gedeeltelijk over op een ander. Als gevolg van de overgang van het recht, wordt een ander de ontvanger. Bij uitzondering renseigneert u op naam van de overleden onherroepelijke begunstigde met rol 3 (= verzekerde).

Let op: Als sprake is van het overlijden van een herroepelijke begunstigde dan beoordelen of SCH3 renseignement moet worden opgemaakt.

Als ten gevolge van de vererving de begunstigde de volledige waarde van het recht op een periodieke uitkering krijgt, dan vult u in het renseignement SUC3 de rubriek "waardeRechtPeriodiekeUitkering".

**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 "waardeRechtPeriodiekeUitkering".

**Voorbeeld:**

Een zogenoemde box 3 lijfrente 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.

4.6.3.4 *SUC4: Overgang van een verzekering, die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet wordt beëindigd.*

*Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?*

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als een verzekeringnemer, die niet de verzekerde is, overlijdt. Ten gevolge van dit overlijden komt de verzekering niet tot expiratie en wordt ook niet beëindigd, aangezien de verzekerde nog in leven is. Ten gevolge van het overlijden wordt een andere persoon, bijvoorbeeld de erfgena(a)m(en) van de verzekeringnemer, de nieuwe verzekeringnemer. Het betreft alleen verzekeringen waarvan de begunstiging nog herroepelijk is.

**Voorbeelden:**

- Een kapitaalverzekering waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een zuivere uitgestelde nabestaandenlijfrente waarbij de verzekerde persoon een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een overeenkomst met meerdere verzekeringnemers waarbij één verzekeringnemer komt te overlijden zonder dat dit overlijden leidt tot een uitkering.

## 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 website, <https://odb.belastingdienst.nl>.

### 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*

**TABEL 19 JAARLIJKSE OPGAVEN**

Jaarlijkse (initiële) opgaven in jaar X	Betrekking op	Aanleveren vóór
Premiegegevens	Jaar X-1	1 februari jaar X
Waardegegevens nationaal	Jaar X	1 mei jaar X
Waardegegevens internationaal (FATCA en CRS)	Jaar X N.B. Jaar X+1 (1 januari) wordt gebruikt voor de aanlevering van jaar X (31 december)	1 augustus jaar X+1

### 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.

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 geadministreerd. 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 maandelijks 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 rensignementen moeten alsnog – en wel zo spoedig mogelijk – worden aangeleverd. Een niet tijdige initiële aanlevering hoeft u niet meer te doen na vijf jaar vóór het kalenderjaar waarin u de gegevens aanlevert.

#### **Voorbeeld:**

In het jaar 2024 constateert u dat de voorwaarden van een kapitaalverzekering eigen woning in februari 2017 zijn geschonden. U heeft van deze schending van voorwaarden geen rensignement aangeleverd, omdat u destijds niet op de hoogte was van dit feit. In 2024 hoeft u dit fiscale feit niet meer te rensigneren omdat dit feit zich heeft voorgedaan in een belastingjaar dat meer dan 5 jaar is gelegen vóór het jaar waarin het feit is geconstateerd.



#### *Erf- en Schenkbelasting*

Ten aanzien van de renseignering voor de Erf- en Schenkbelasting (meldingstypes SUC1 t/m SUC4 en SCH1 t/m SCH5) geldt dezelfde termijn van 5 jaar vóór het kalenderjaar waarin u de gegevens aanlevert.

#### *Doelmatigheidsgrenzen*

*Zie hoofdstuk 2.2.6*

### **5.4 Correcties en intrekkingen over jaren vóór 2025**

Correcties en intrekkingen over 2020, 2021, 2022, 2023 en 2024 moet u met de voorschriften/instructies uit de handleiding deel 1 van respectievelijk 2020, 2021, 2022, 2023 en 2024 doen. Voor de technische berichtspecificaties verwijzen wij naar delen 2 t/m 5 van deze handleiding 2025.

#### *Doelmatigheidsgrenzen*

*Zie hoofdstuk 2.2.6.*

### **5.5 Heraanleveringen en correcties op verzoek van de Belastingdienst**

#### *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 paragraaf 2.5.2 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 en de Schenk- en Erfbelasting tot 5 jaar na het belastingjaar waarop ze betrekking hebben aanleveren. Voor belastingjaar 2025 kunt u dus tot 1 januari 2031 aanleveren. Zie paragraaf 2.2.6 voor de doelmatigheidsgrenzen.

## 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 het cluster Gegevens van CAP , onderdeel inwinnen en beschikbaar stellen van gegevens.

## 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? Meld deze dan bij ons Contactcenter, 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 website, <https://odb.belastingdienst.nl>, 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 100 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? Meldt u zich dan aan bij het contactcenter.

#### *Elektronisch berichtenverkeer (EBV)*

U moet uw gegevens via een beveiligde internetverbinding aanleveren door middel van EBV. Meer informatie hierover vindt u op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>.

#### *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.

Op het internetadres <https://odb.belastingdienst.nl> vindt u de laatste specificaties (XSD's) voor alle in deze handleiding beschreven XML-berichten. In deel 2 van de handleiding leest u hierover meer.

### *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**

### *Contactcenter*

Voor de eerstelijnsvragen over de aanlevering van Verzekeringsproducten heeft de Belastingdienst een Contactcenter ingericht. U kunt hier terecht wanneer u uw vraag specifiek op het gebied van gegevensuitwisseling niet met behulp van de handleiding kunt beantwoorden. Het Contactcenter is telefonisch en per e-mail te bereiken.

Telefoon: 0800 - 0227065 op werkdagen bereikbaar van 09:00 tot 16:00 uur.

E-mail: [servicedesk.oddbelastingdienst.nl](mailto:servicedesk.oddbelastingdienst.nl)

### *Accountmanagers*

Naast de inrichting van het Contactcenter heeft de Belastingdienst speciaal 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. U kunt hier natuurlijk ook terecht wanneer u zelf procesvragen tegenkomt die u niet met behulp van de handleiding of het Contactcenter kunt beantwoorden.

### *Belastingdienst CAP gegevensverzekeringen*

Het onderdeel inwinnen en beschikbaar stellen van gegevens van de Belastingdienst CAP Gegevens. houdt zich bezig met het toezicht op de kwaliteit van de aangeleverde gegevens.

### *Website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB)*

De Belastingdienst heeft een website ontwikkeld waar u informatie kunt vinden en vragen kunt stellen op het gebied van gegevensuitwisseling. U benadert deze website via het internetadres, <https://odb.belastingdienst.nl>. U kunt hier de laatste documentatie downloaden, waaronder de handleiding die u nu leest. Als u zich wilt aanmelden op de website gaat u naar <https://odb.belastingdienst.nl> en volgt u de daar vermelde procedure.

## 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.
CRS	Staat voor: Common Reporting Standard. Dit is een door de OECD ontwikkelde standaard voor de automatische informatie-uitwisseling van belastinggegevens. Nederland wisselt op basis van de CRS financiële gegevens uit met andere landen.
CRS-landen	U hoeft alleen aanvullende gegevens in het kader van de CRS aan te leveren over natuurlijke personen met een fiscaal woonland waarmee een overeenkomst om uit te wisselen is afgesloten. Met welke landen er in het kader van de CRS een overeenkomst is gesloten kunt u vinden op een lijst die wordt gepubliceerd op de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (odb.belastingdienst.nl). Deze landen worden in deze handleiding aangeduid als "CRS-landen".
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).
Financiële instelling	Als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht. In deel 2 wordt Financiële instelling afgekort met Fi.
Fiscaal woonland	De plaats waar een natuurlijk persoon woonachtig is. Het fiscaal woonland wordt gebruikt voor de CRS-gegevensuitwisseling. Eén persoon kan meerdere fiscale woonlanden hebben.
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. Fiscale voorwaarden zie artikel 10bis.4., tweede lid wet IB2001. 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.
Onherroepelijke begunstigde	De persoon die voor expiratie, met medewerking van de verzekeringnemer, heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden en waarvan op de polis is aangetekend dat die, met name genoemde begunstigde, de begunstiging heeft aanvaard. Ook wel aanvaarde begunstigde genoemd.
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

Begrip	Betekenis
	KvK-nummer ook een RSIN. Dit nummer wordt gebruikt om gegevens uit te wisselen met andere (overheids)organisaties, zoals de Belastingdienst.
Specified US person	<p>Onder een specified US person ofwel „omschreven Amerikaanse persoon” wordt verstaan een Amerikaanse persoon niet zijnde:</p> <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. vii. een beleggingstrust voor onroerende zaken zoals omschreven in artikel 856 van de U.S. Internal Revenue Code;</li> <li>viii. viii. een gereguleerde beleggingsonderneming zoals omschreven in artikel 851 van de U.S. Internal Revenue Code of een entiteit geregistreerd bij de <i>U.S. Securities and Exchange Commission</i> 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> <li>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;</li> <li>xii. een broker zoals omschreven in artikel 6045(c) van de U.S. Internal Revenue Code, of</li> <li>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.</li> </ul>
SW	Staat voor Successiewet 1956
TIN	Tax Identification Number
UB IB 2001	Staat voor Uitvoeringsbesluit Inkomstenbelasting 2001
UB SW 1956	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> </ul>



Begrip	Betekenis
	<ul style="list-style-type: none"><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 op de inkomstenbelasting 1964
Wettelijke termijn	De periode tussen expiratie (bij leven van de verzekerde of bij overlijden van de verzekerde) van een lijfrente en het einde van de wettelijke termijn.
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 de FATCA en de CRS.

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

Soort product	FATCA status	CRS status
<i>Kapitaalverzekeringen</i>		
Regime pre-Brede Herwaardering (regime(s) tot 1992)  Regime Brede Herwaardering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Regime IB 2001	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Levenslange overlijdensrisico- of begrafenisverzekering (alle regimes)	Vrijgesteld/ buiten scope <sup>2</sup>	Vrijgesteld/ buiten scope <sup>3</sup>
Tijdelijke overlijdensrisicoverzekering (alle regimes)	Vrijgesteld/ buiten scope <sup>2</sup>	Vrijgesteld/ buiten scope <sup>3</sup>

Soort product	FATCA status	CRS status
<i>Kapitaalverzekeringen</i>		
Kapitaalverzekering eigen woning	Vrijgesteld	Niet vrijgesteld

<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 status
<b>Lijfrenten</b>		
Regime pre-Brede Herwaardering Regime Brede Herwaardering Regime 2001	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Arbeidsongeschiktheidsrente	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Alimentatielijfrente	Vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Meerderjarig invalidekindlijfrente	Vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Nettolijfrenteverzekering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Periodieke uitkeringen box 3	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Periodieke uitkeringen box 3 (Schadeverzekeringen)	Vrijgesteld	Vrijgesteld

Soort product	FATCA status	CRS status
<b>LB/PW-verzekeringen</b>		
Pensioenverzekeringen LB	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Stamrechtverzekeringen	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Nettopensioenverzekering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld

Soort product	FATCA status	CRS status
<b>Overig</b>		
Premiedepots	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Beëindiging levensverzekeringen (voor zover niet vrijgesteld)	Onbenoemd (zie verder CRS)	Niet vrijgesteld

## 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, een Spaarrecht Eigen Woning en een Beleggingsrecht Eigen Woning, zoals omschreven in artikel 10bis.2 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*;

#### *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. Begrafnisverzekeringsspolissen 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.

## 2.3 Ontbrekend TIN bij de FATCA

### 20230130 Nieuwsbrief Ontbrekend US TIN

Deze nieuwsbrief komt in de plaats van:

- Nieuwsbrief n.a.v. brief van IRS d.d. 12 januari 2021 inzake ontbrekend TIN (20210129)
- Paragraaf 3.1 “Uitbreiding TIN als gevolg van FATCA”, zowel voor de HL VP 2023.3 als de HL VP 2022.2
- Bijlage 2.3 “Ontbrekend TIN bij de FATCA” voor de HL VP 2023.3.

Begin januari 2023 heeft de Amerikaanse belastingdienst, de IRS, Notice 2023-11 gepubliceerd, zie <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-23-11.pdf>

In deze notice wordt beschreven hoe een financiële instelling (FI) kan voorkomen dat deze als significant non-compliant wordt aangemerkt, enkel omdat een waarde van een verzekeringsovereenkomst en/of hoogte van een premiedepot (vanaf nu: “waarde van een verzekering”) wordt aangeleverd zonder een geldig US TIN.

De regeling is tijdelijk van aard en heeft betrekking op de rapportage over de jaren 2022 (aanlevering in 2023), 2023 (aanlevering in 2024) en 2024 (aanlevering in 2025).

In Notice 2023-11 staat dat de IRS een FI niet zal aanmerken als significant non-compliant, enkel omdat de waarde van een verzekering wordt aangeleverd zonder een geldig US TIN, wanneer aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

1. Het betreft een bestaande verzekering dan wel premiedepot (pre-existing account), dus een verzekering dan wel premiedepot die reeds bestond op 30 juni 2014.  
Verzekeringsovereenkomst gesloten dan wel premiedepot gestort na deze datum vallen niet onder deze regeling, ook niet als ze gesloten respectievelijk geopend zijn door een verzekeringnemer dan wel premiedepothouder met een bestaande verzekering dan wel bestaand premiedepot.
2. De FI verkrijgt en levert de geboortedatum aan van elke verzekeringnemer/premiedepothouder/natuurlijk persoon en uiteindelijk belanghebbende waarvan het US TIN ontbreekt.
3. Te beginnen in 2023 vraagt de FI jaarlijks de betreffende verzekeringnemer/premiedepothouder om het ontbrekende US TIN, op een hieronder nader beschreven wijze.
4. Te beginnen in 2023 doorzoekt de FI jaarlijks haar elektronisch doorzoekbare data naar een ontbrekend US TIN.
5. De FI rapporteert met het gegevenselement TIN een juiste TIN code voor elke verzekeringnemer/premiedepothouder waarvoor een vereist TIN ontbreekt. Voor de rapportage over het jaar 2022 dient gebruik gemaakt te worden van de codes die door de IRS in mei 2021 zijn gepubliceerd óf de bijgewerkte codes die in februari 2023 zijn gepubliceerd.  
Voor de rapportage over de jaren 2023 en 2024 mag alleen gebruik gemaakt worden van de meest recente door de IRS gepubliceerde codes. Op dit moment zijn dat de codes die in

februari 2023 zijn gepubliceerd.

6. De FI bewaart tot het einde van het kalenderjaar 2028 alle documenten die nodig (kunnen) zijn om vast te kunnen stellen dat aan de vijf voorgaande gestelde voorwaarden ook daadwerkelijk is voldaan.

### Ad 3. Verzoek aan verzekeringnemer/premiedepothouder

Bij een verzoek aan een verzekeringnemer/premiedepothouder om een ontbrekend US TIN dient de FI gebruik te maken van het communicatiemiddel dat naar haar mening het meest effectief is om de klant te bereiken. Verder dient de communicatie een tweetal items te bevatten:

- Een kopie van de State Department's Joint FATCA FAQ óf een verwijzing naar het webadres van deze FAQ (<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html>).
- Een kopie van de "Relief procedures provided by the IRS for former citizens" óf een verwijzing naar het webadres waar deze procedures te vinden zijn (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>).

### Ad 5. US TIN codes

In mei 2021 heeft de IRS een aantal codes gepubliceerd waarmee het gegevenselement TIN in de aanlevering gevuld zou kunnen worden. Deze in bijlage 1 opgenomen codes kunt u alleen nog gebruiken voor de aanlevering over 2022 (is de waarderenseignering WKAP en WDEP per 1/1/2023 die wordt vertaald/omgezet naar de waarde per 31/12/2022)

In februari 2023 is een aangepaste lijst gepubliceerd met op plaatsen gewijzigde omschrijvingen alsmede toevoeging van twee extra codes, te weten 000222111 en 999999999. Deze in bijlage 2 opgenomen codes kunt u gebruiken voor de aanlevering over 2022, 2023 en 2024.

Zie ook <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting> onder Q6.

Deze codes geven de IRS een beter inzicht in waarom een US TIN ontbreekt.

Tot aan de publicatie van Notice 2023-11 gold dat het gebruik van de door de IRS gepubliceerde TIN codes niet verplicht was en ook geen ontheffing gaf van de plicht een US TIN aan te leveren, en dus ook het risico als significant non-compliant te worden aangemerkt niet verminderde.

Het systeem van de IRS zal nog steeds een foutmelding genereren wanneer één van de in bijlage 1 en 2 beschreven codes wordt gebruikt. De foutmelding biedt 120 dagen om het aangeleverde TIN te corrigeren. Als het juiste TIN niet binnen die periode van 120 dagen wordt verstrekt, zal de IRS de ontvangen gegevens evalueren (inclusief of wordt voldaan aan de voorwaarden die worden uiteengezet in IRS Notice 2023-11) om op basis van de feiten en omstandigheden te bepalen of er sprake is van significante non-compliance.

Notice 2023-11 bevat op zich nog steeds geen verplichting tot het gebruik van de beschreven codes. Echter, gebruik van de codes kan nu wel, bij juist gebruik en in combinatie met het voldoen aan de overige in deze nieuwsbrief genoemde voorwaarden, voorkomen dat een FI als significant non-compliant wordt aangemerkt, enkel omdat bij de aanlevering van een bestaande verzekeringnemer/premiedepothouder één of meerdere US TIN's ontbreken.

Op het moment van publicatie van deze nieuwsbrief zal een aantal financiële instellingen al over het jaar 2022 hebben gerapporteerd aan de Belastingdienst. Indien men naar aanleiding van IRS Notice 2023-11 de reeds aangeleverde FATCA-gegevens wenst te corrigeren dan kan dat tot 1 augustus 2023.

De te volgen correctieprocedure staat beschreven in hoofdstuk van deel 2 van de Handleiding.



## **Bijlage 1 nieuwsbrief Ontbrekend US TIN**

TIN codes gepubliceerd door de IRS in mei 2021. Alleen te gebruiken in de aanlevering over 2022.

Zie ook: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting> onder Q6

- 22222222 – Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth.
- 33333333 – New individual account that
  - (1) has indicia of a U.S. place of birth, and
  - (2) either:
    - a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has not been obtained, or
    - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained.
- 44444444 – Preexisting individual and entity account that
  - (1) has U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
  - (2) either:
    - a) has a change in circumstances, causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or
    - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.
- 55555555 – New individual and entity account that
  - (1) has a U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
  - (2) either:
    - a) has a change in circumstances causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or
    - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.
- 66666666 – Preexisting entity account with account balance exceeding \$1,000,000 held by a passive NFFE with respect to which no self-certifications have been obtained, and no U.S. indicia has been identified in relation to its controlling persons.
- 77777777 – For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account”. For reference, the U.S. defines “dormant account” in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii).

## Bijlage 2 nieuwsbrief Ontbrekend US TIN

TIN codes gepubliceerd door de IRS in februari 2023. Te gebruiken in de aanlevering over 2022, 2023 en 2024.

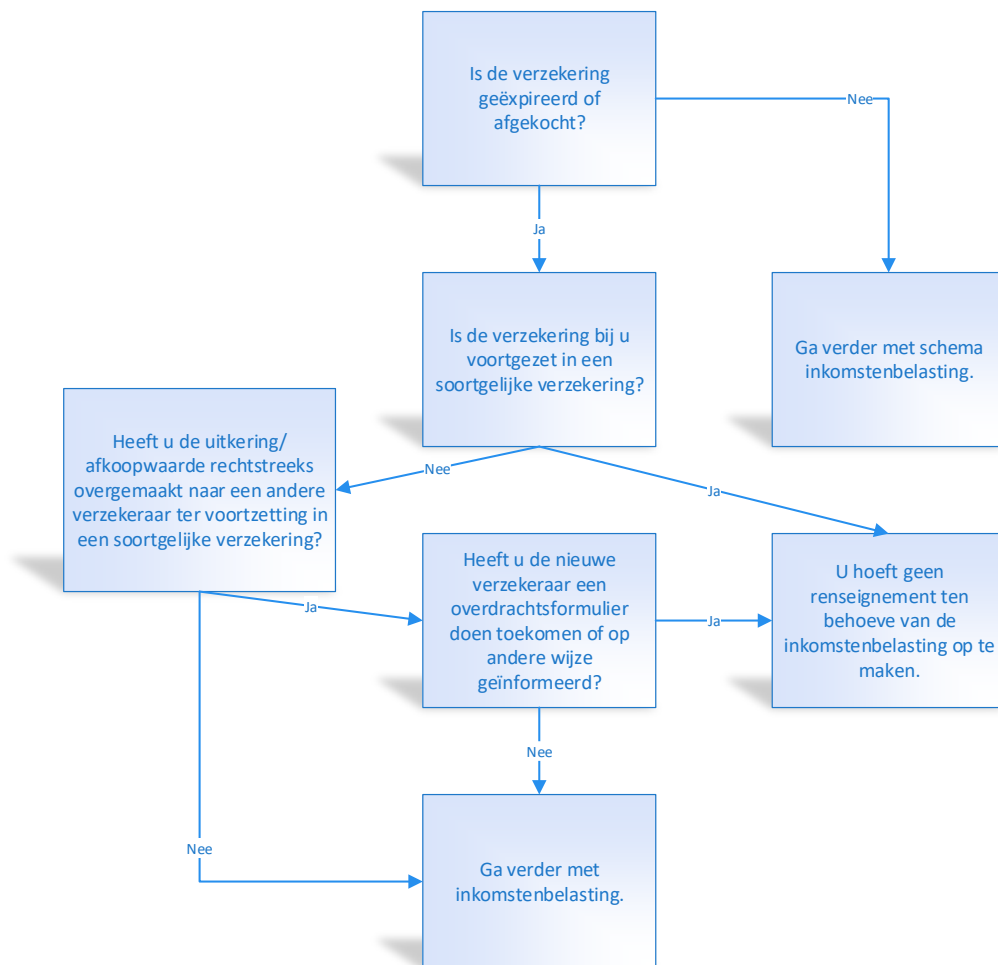
Zie ook: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting> onder Q6

- 22222222 - Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth, other than an account reported under code 000222111. This code takes precedence if any other code (other than 000222111) could also be applicable.
- 000222111 - Preexisting depository individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth. Additionally, FFI must determine that the account holder is a resident of the jurisdiction where the account is maintained for AML and tax purposes. For reference, “depository account” has the meaning defined in the applicable Model 1 Intergovernmental Agreement (Model 1 IGA). This code takes precedence if any other code could also be applicable.
- 33333333 - New individual account that:
  - (1) has indicia of a U.S. place of birth, and
  - (2) either:
    - a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has not been obtained, or
    - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained
- 44444444 - Preexisting individual or entity account that:
  - (1) has U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
  - (2) either:
    - a) has a change in circumstances that either results in one or more U.S. indicia being associated with the account or causes a self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a valid self-certification or other documentation has not been obtained subsequent to the change in circumstances, or
    - b) was below the threshold for documenting and reporting the account on the determination date provided in the applicable Model 1 IGA and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.

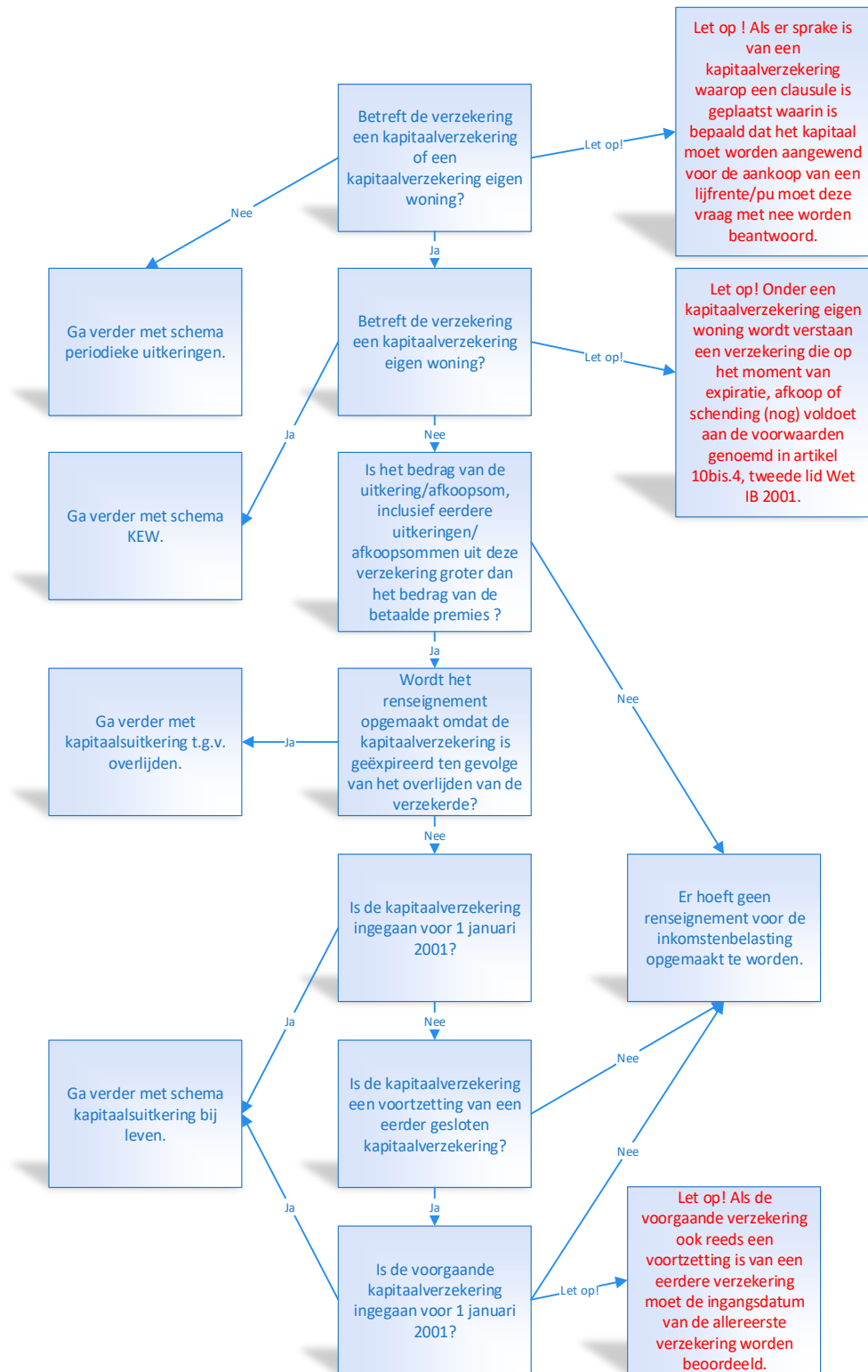
- 555555555 - New individual or entity account that:
  - (1) has a U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
  - (2) either:
    - a) has a change in circumstances causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or
    - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained
- 666666666 - Preexisting entity account held by a passive NFFE with one or more controlling persons with respect to which self-certifications have not been obtained, and no U.S. indicia have been identified in relation to any controlling persons.
- 777777777 - Dormant Accounts – For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account.” A “dormant account” is one that meets the definition set out in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii) and had had no financial activity for three years, except for the posting of interest. If an account could be classified into multiple TIN codes, the other code takes precedence.
- 999999999 - Any account for which the FFI cannot obtain a TIN and none of the other TIN codes would be applicable. The use of this code indicates that an FFI has completed its review of accounts without U.S. TINs and has in good faith applied TIN codes to records when applicable.

## Bijlage 3. Stroomschema renseigneringsplicht

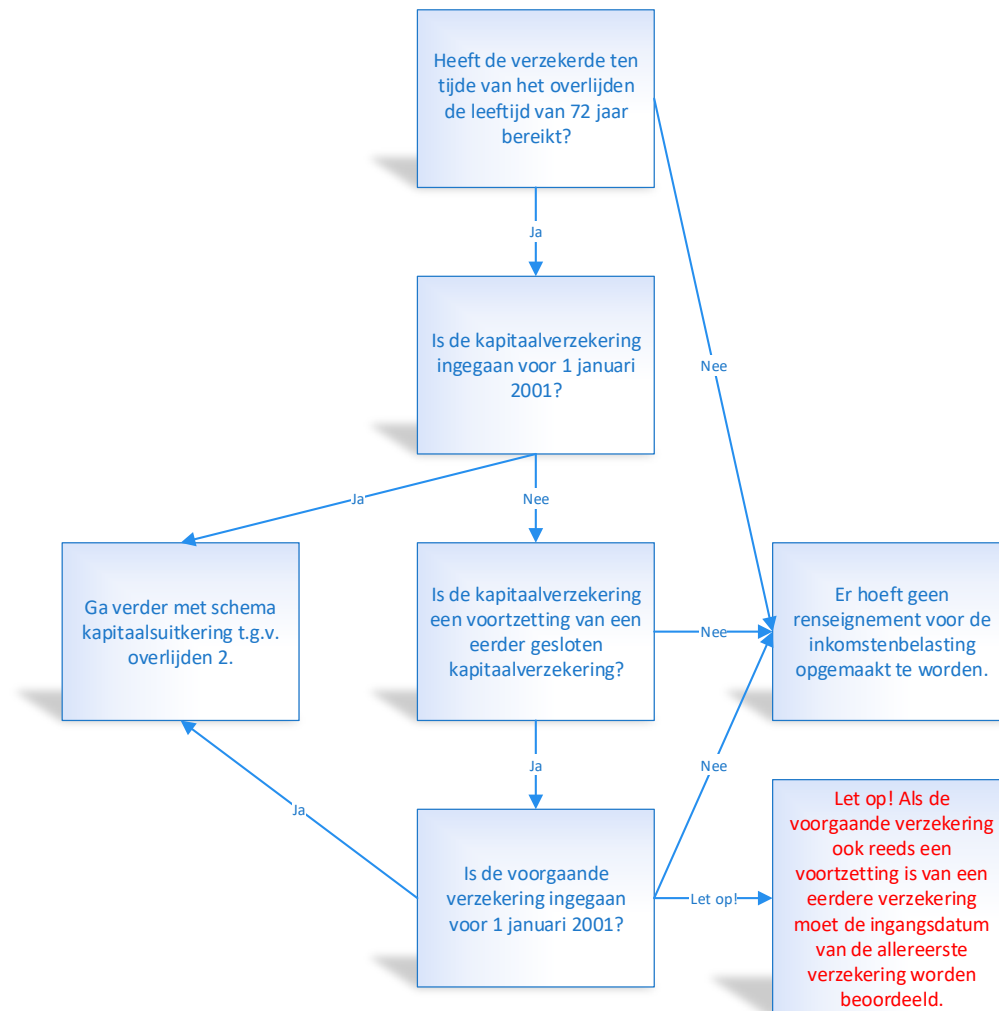
### *Algemeen, hoofdonderscheid*



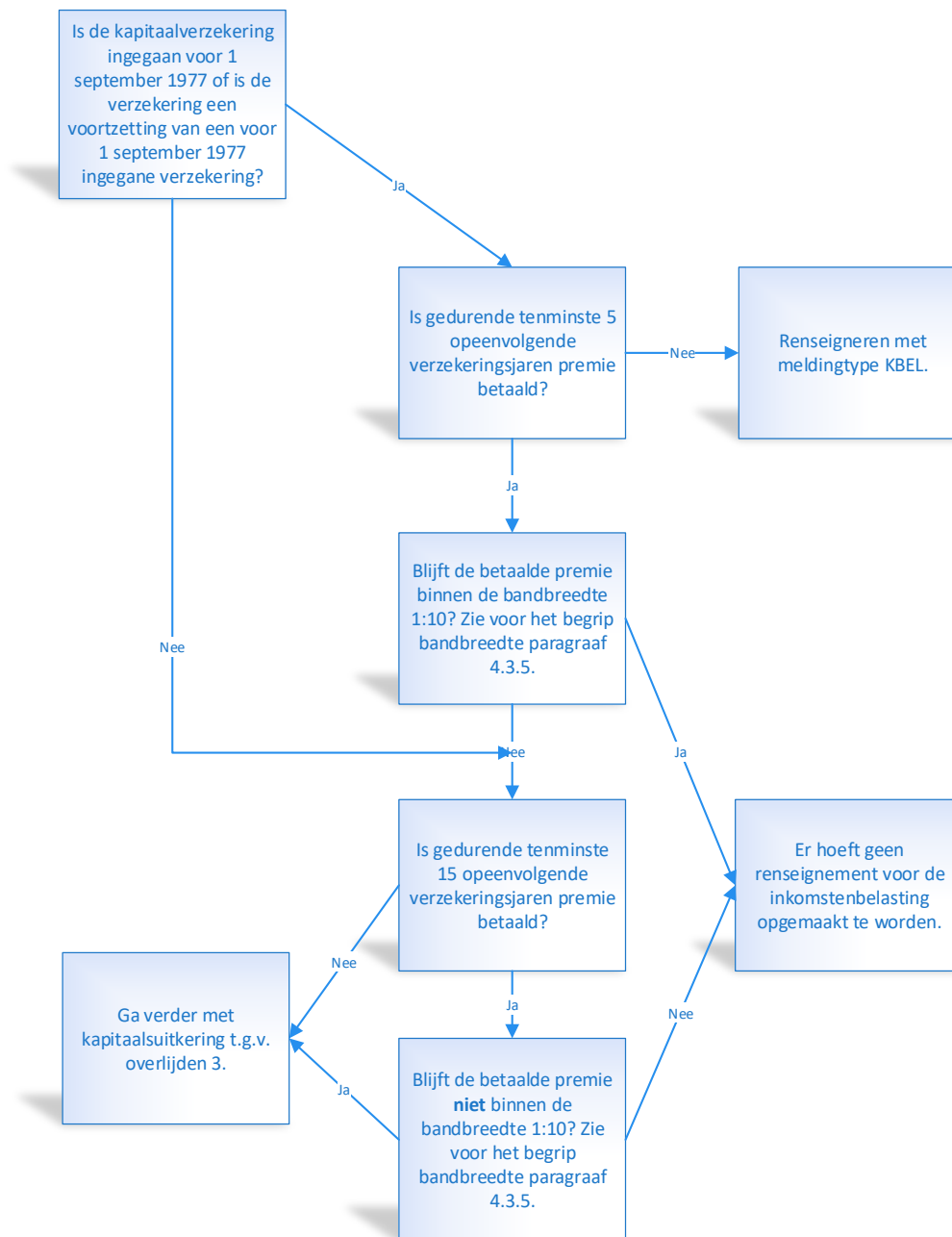
## Inkomstenbelasting



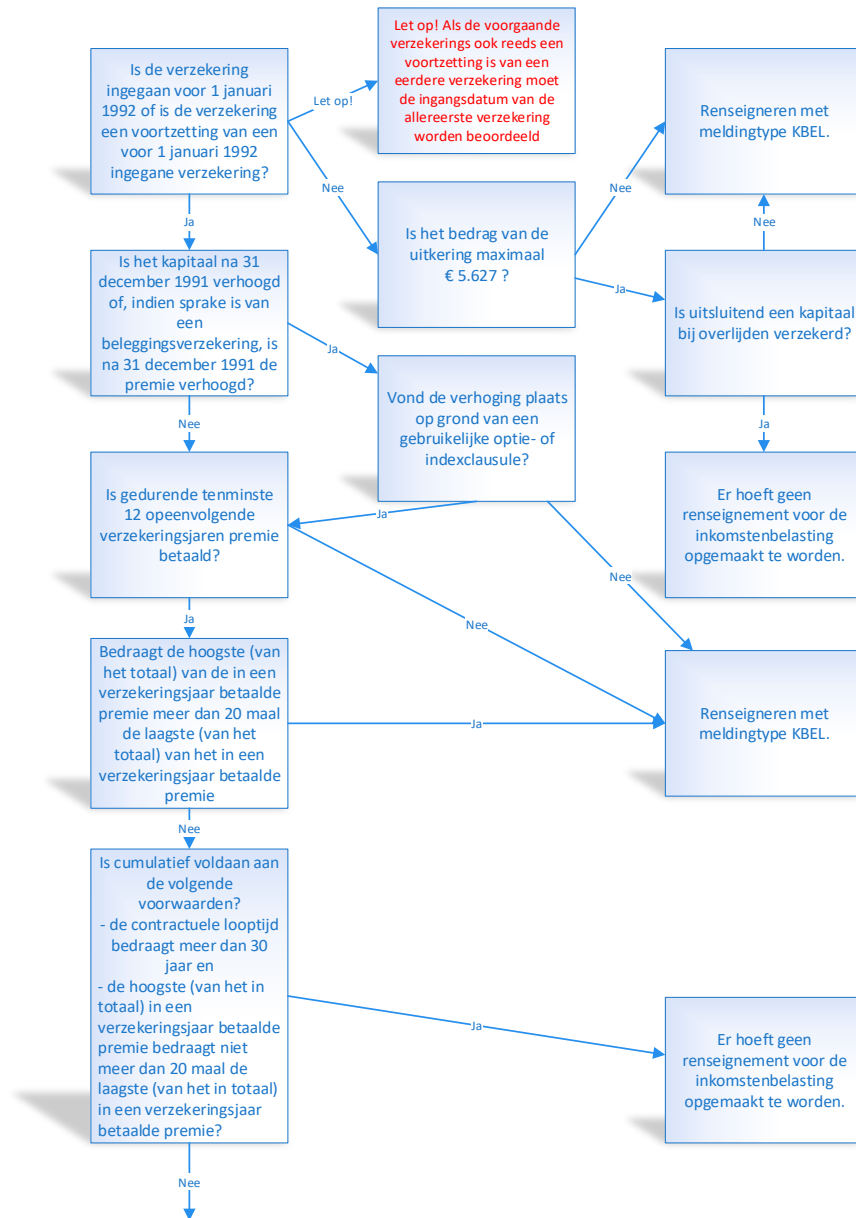
### *Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 1*



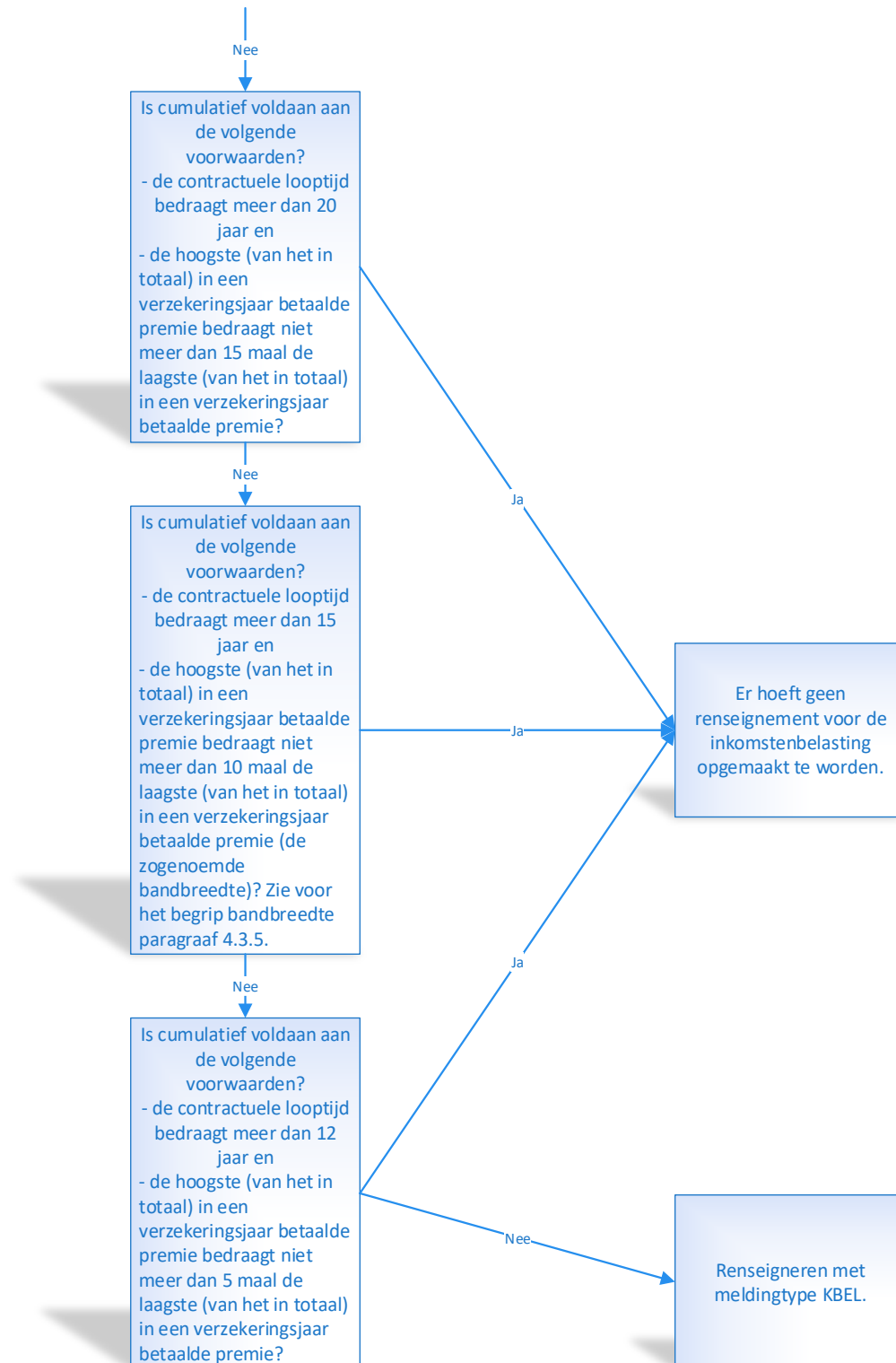
### *Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 2*



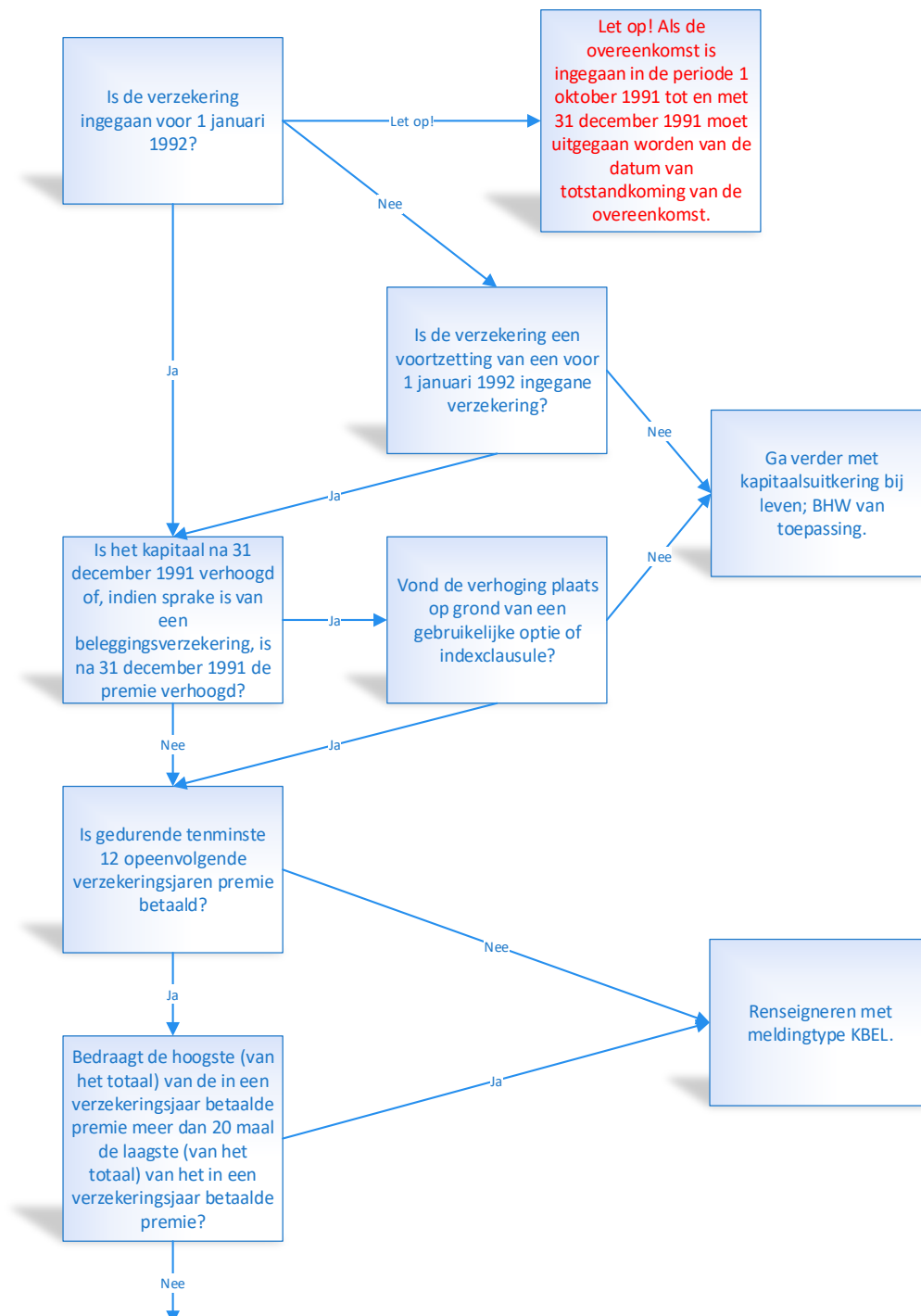
### Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 3

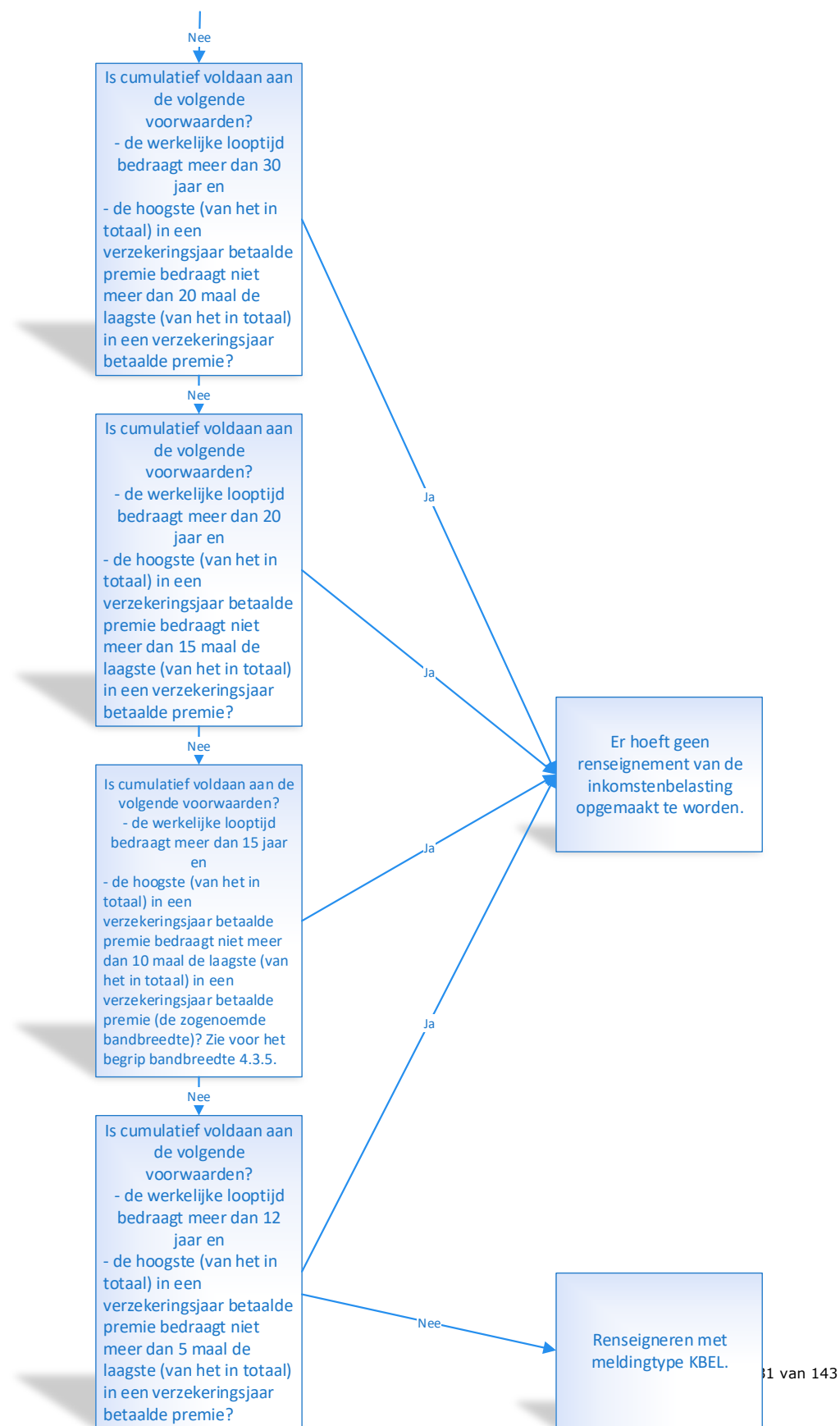


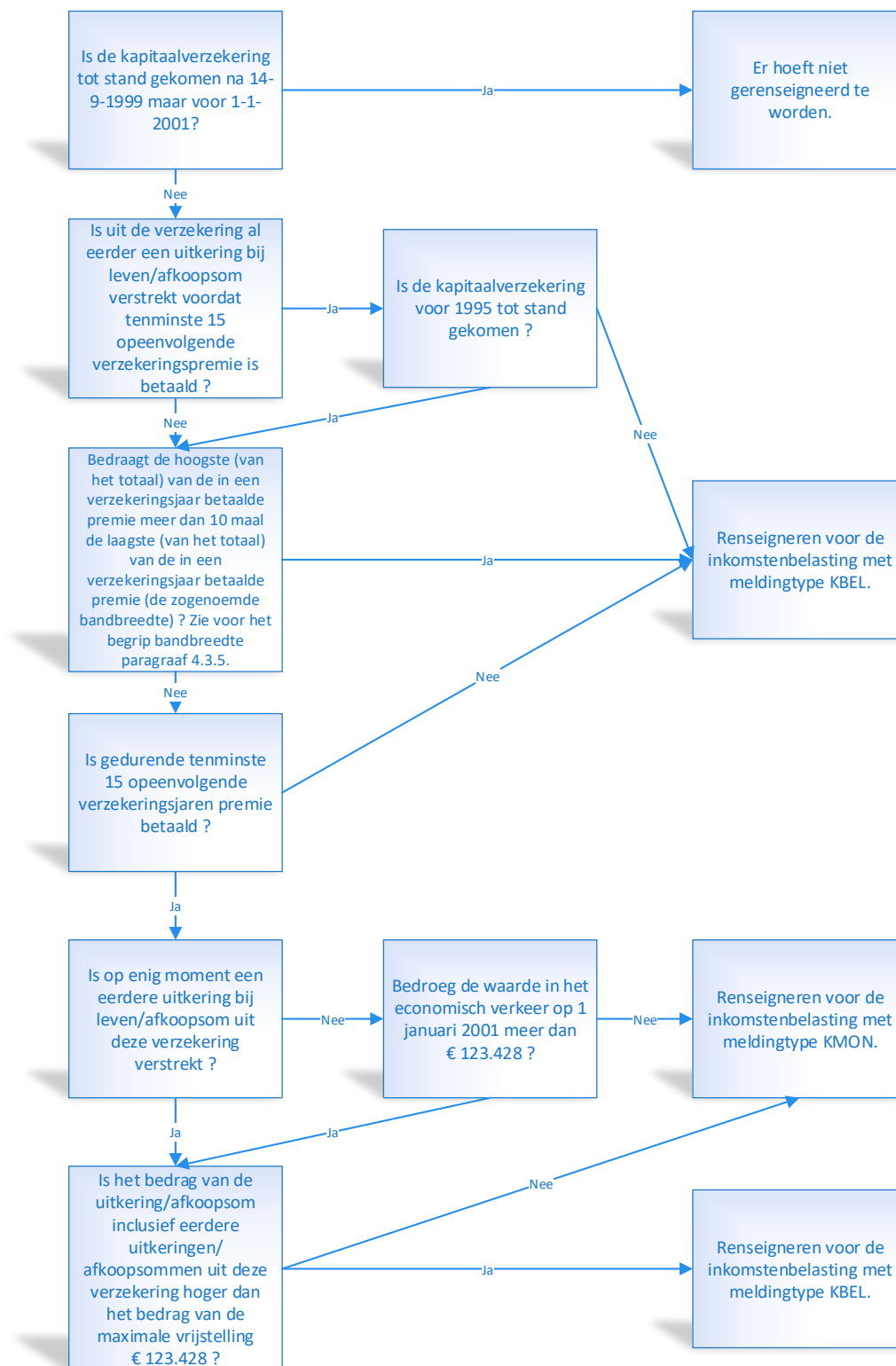


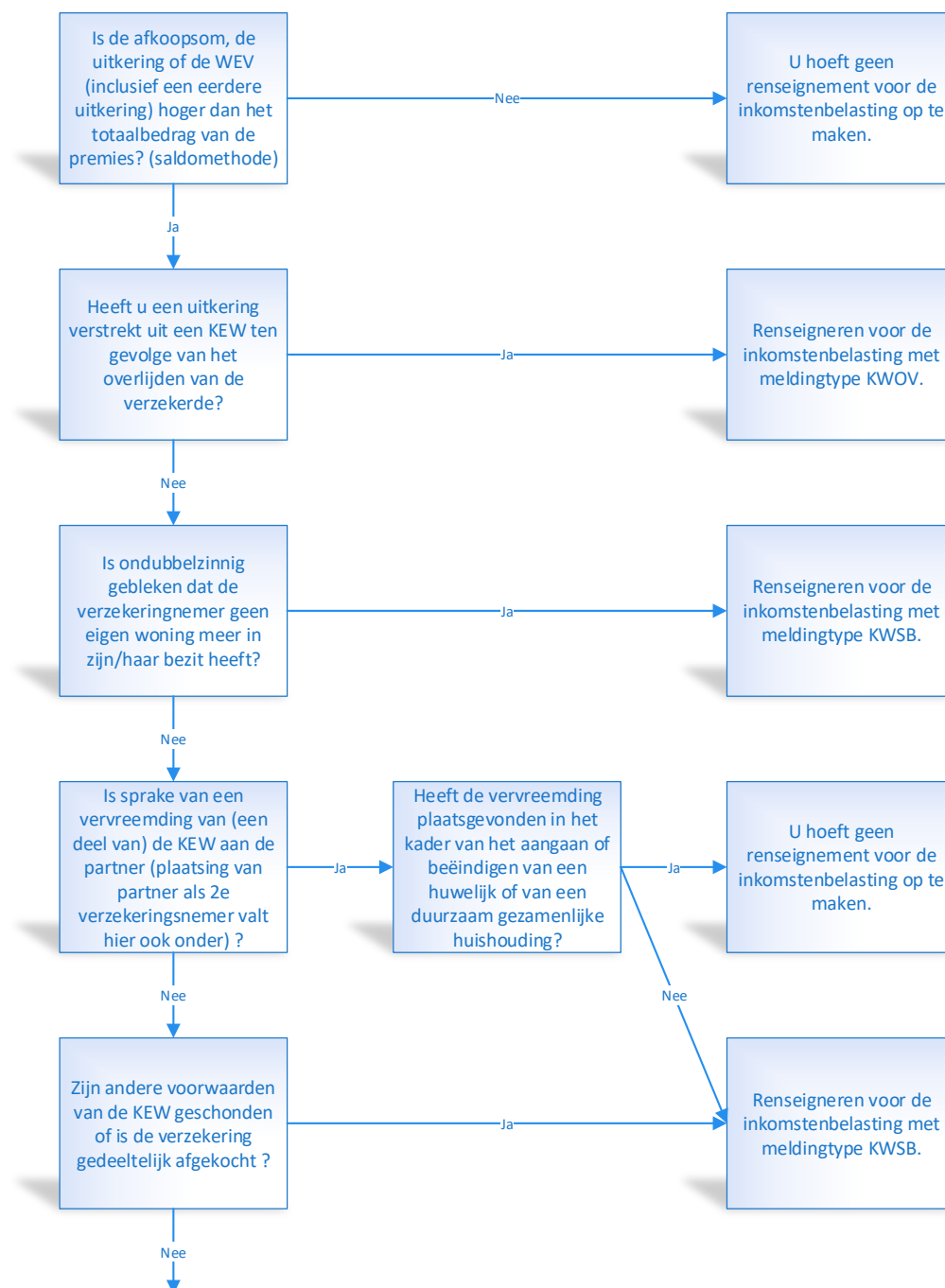


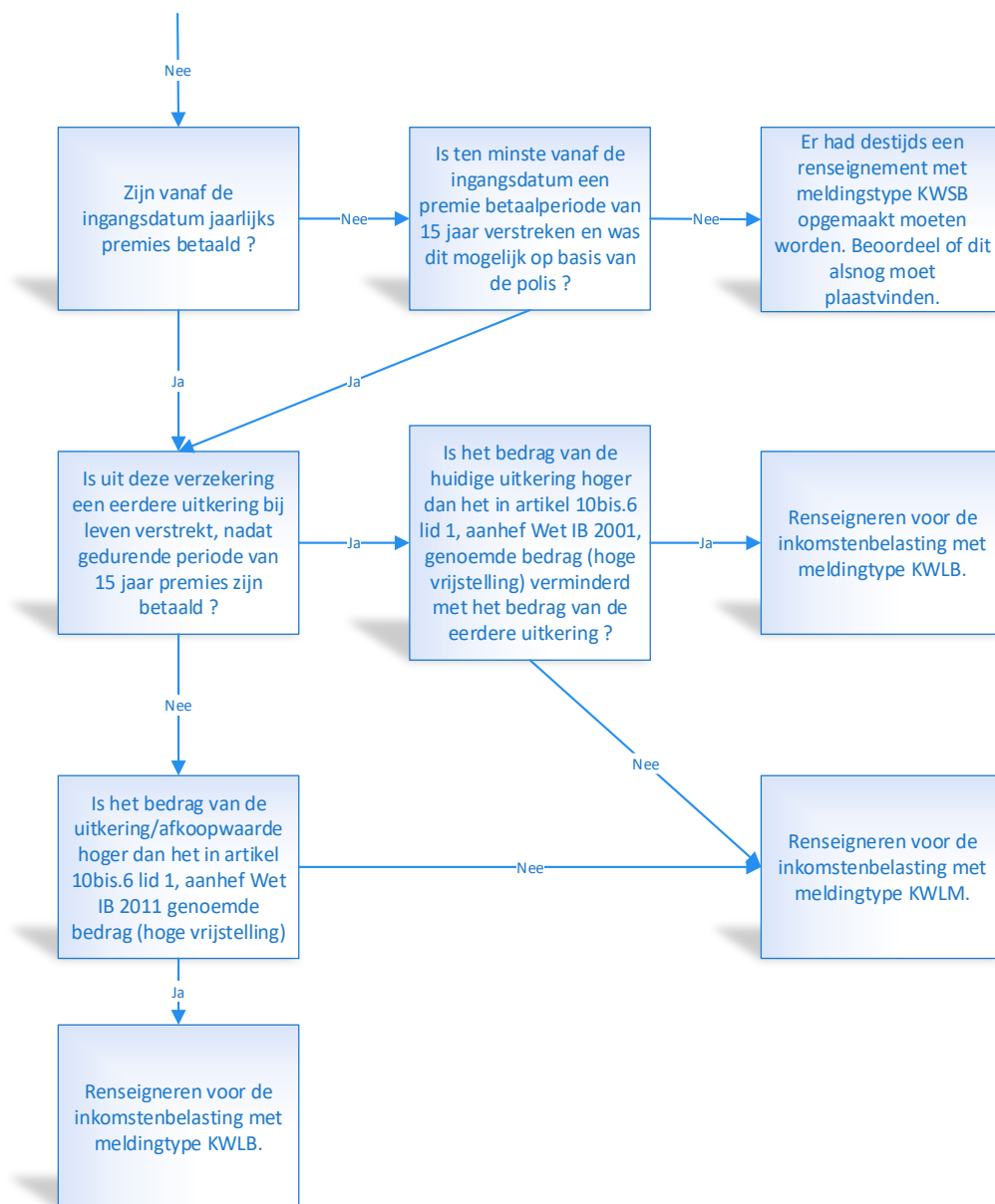
### Kapitaalsuitkering bij leven

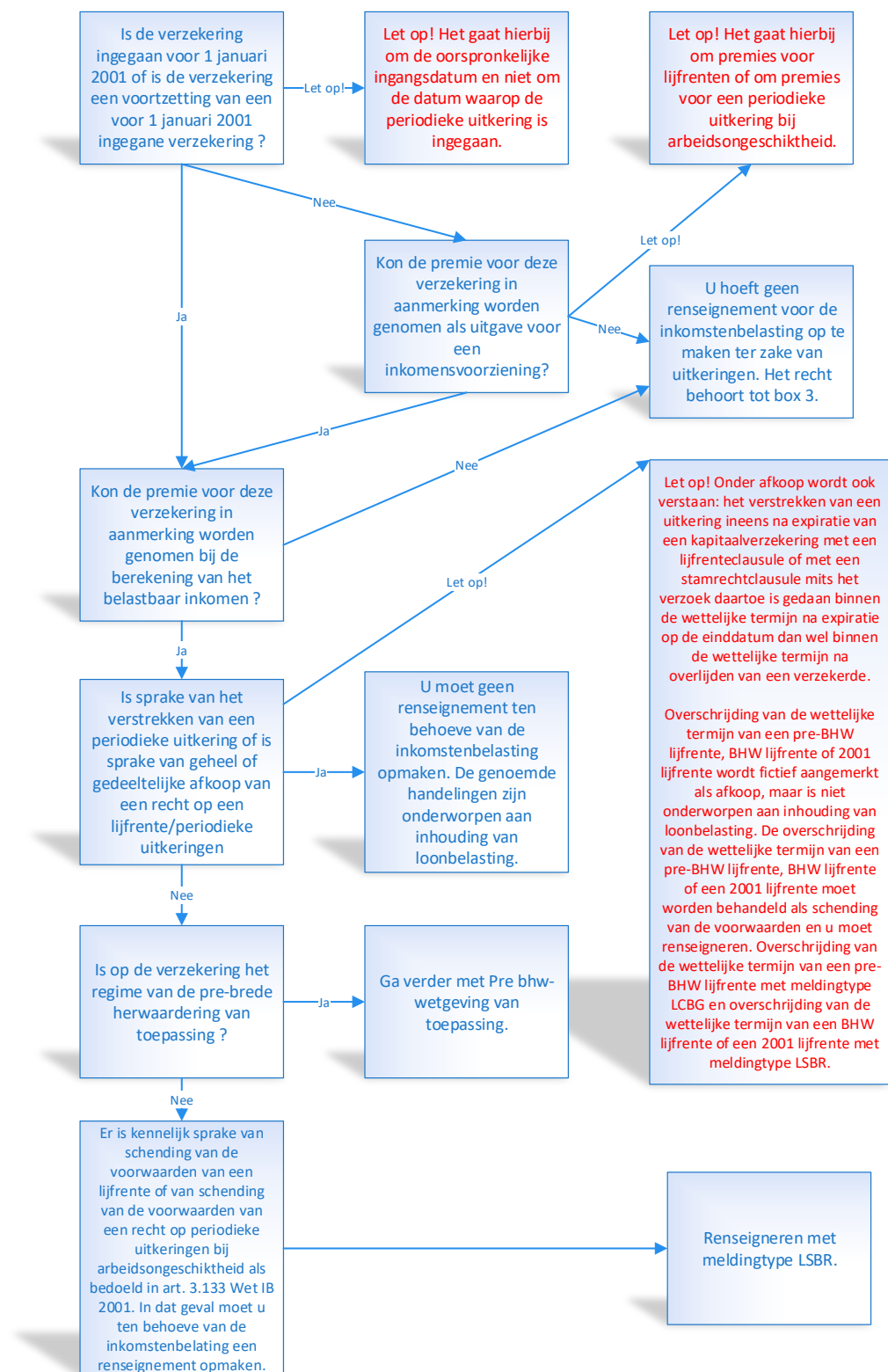


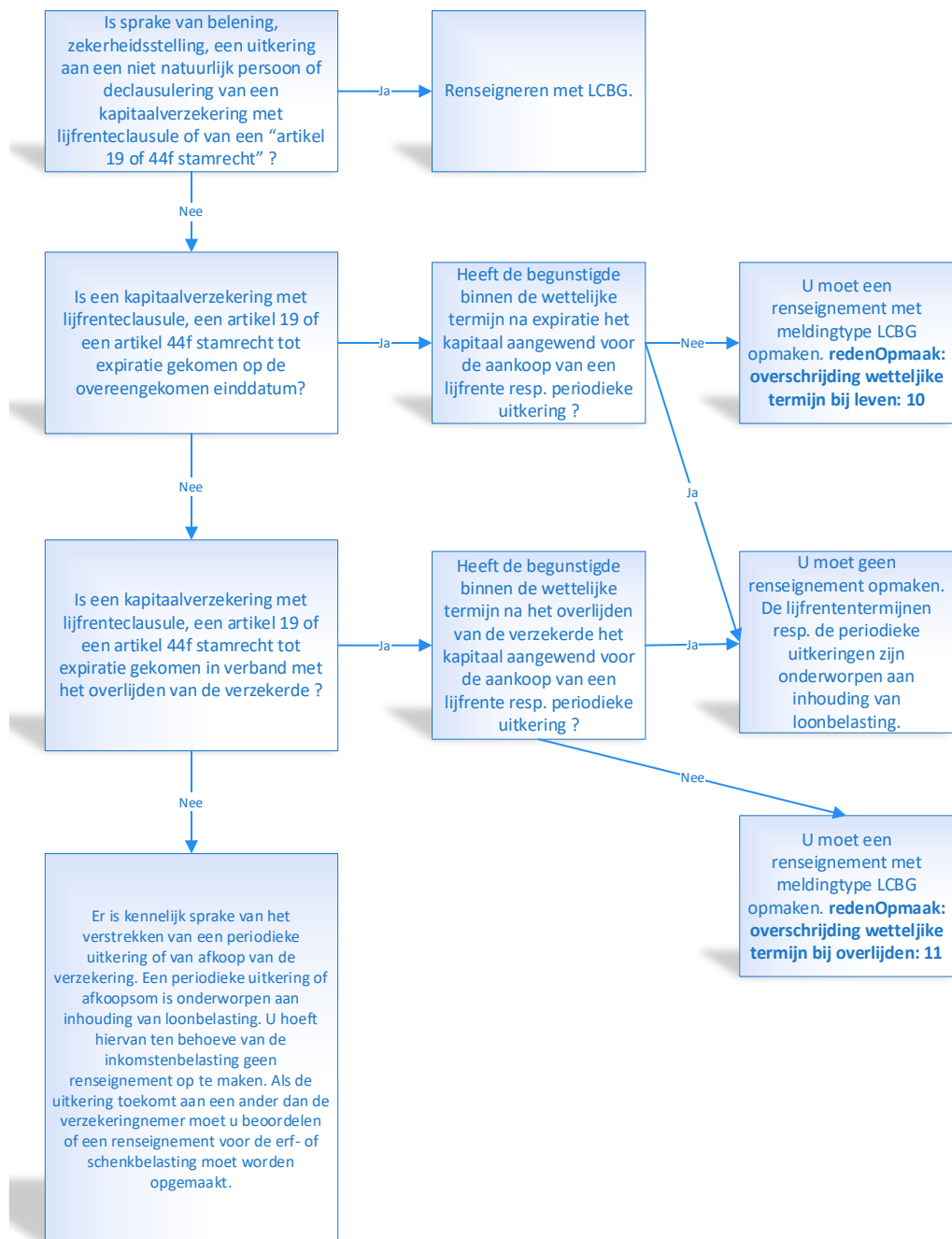


*Kapitaalsuitkering bij leven; Brede Herwaarding van toepassing*

*Kapitaalverzekering eigen woning (KEW)*



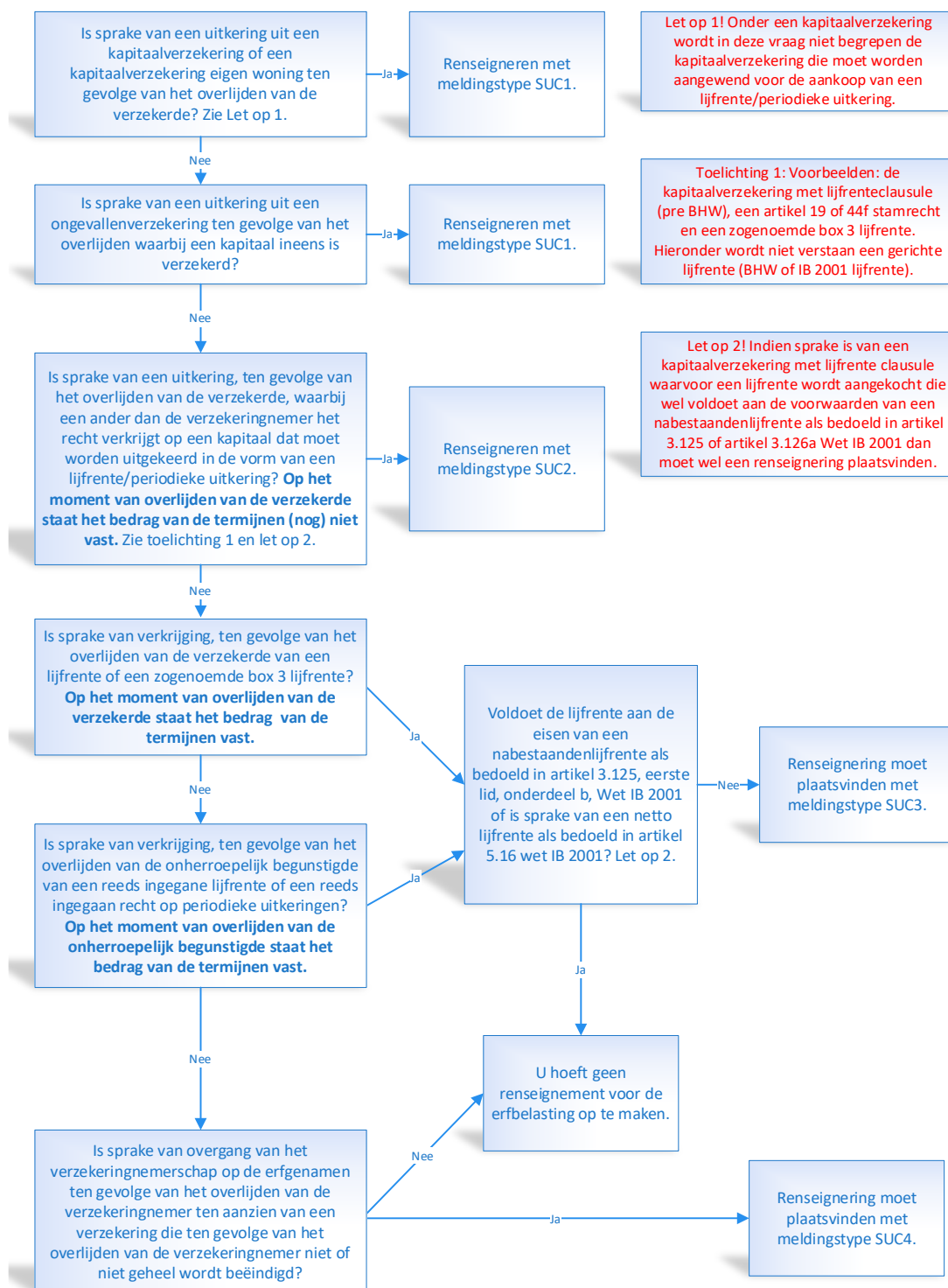
*Periodieke uitkeringen (inclusief lijfrenten)*

*Pre-Brede Herwaardering-wetgeving van toepassing*

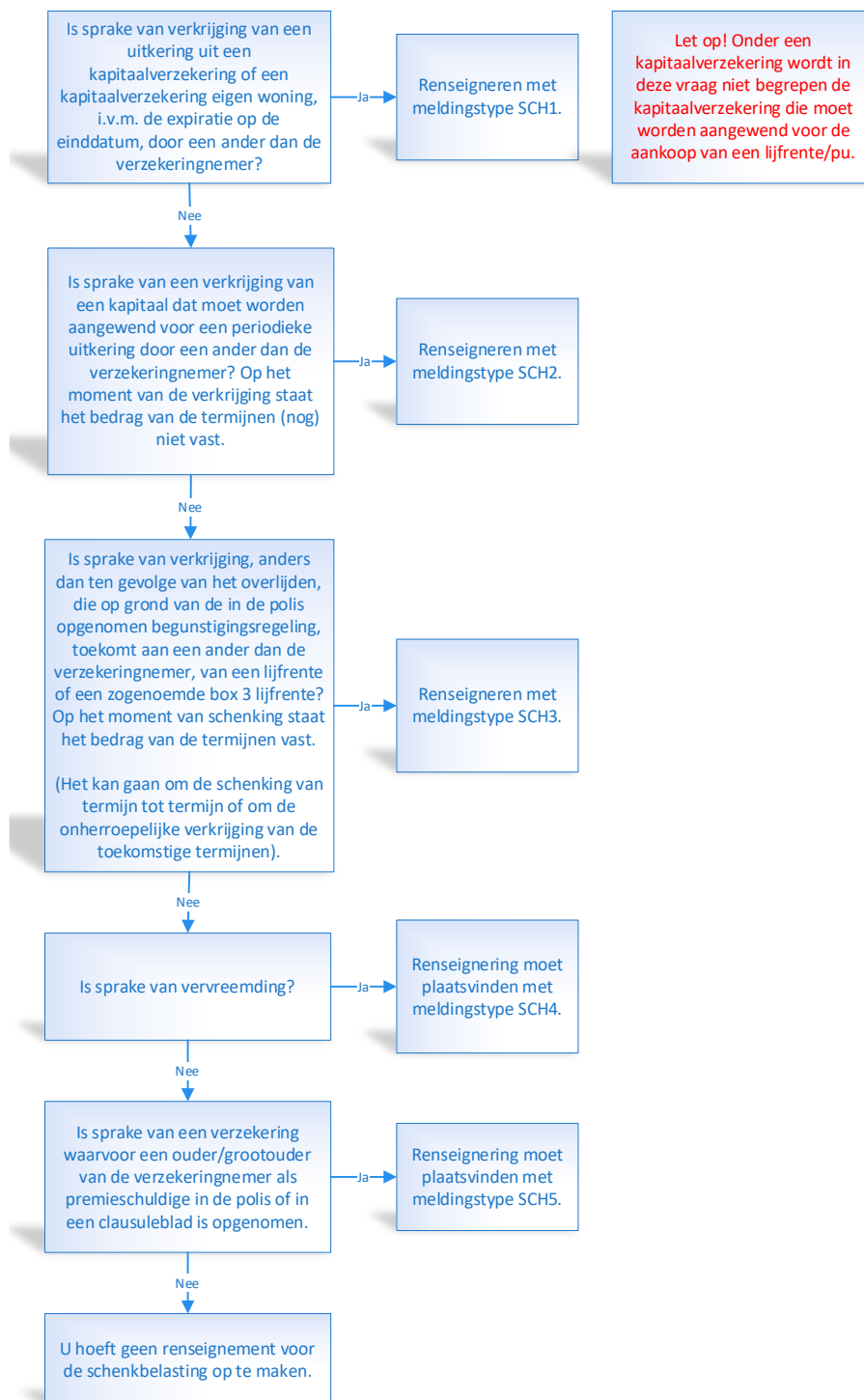


*E en S algemeen (erfbelasting en schenkbelasting)*



*Erfbelasting*

## Schenkbelasting



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

Mogelijke voorvoegsels					
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
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	

Mogelijke voorvoegsels					
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>.