



Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten

Deel 1 – Algemeen voor gegevenstijdvak 2023

Versie 20220624



Inhoudsopgave

1	Inleiding	5
1.1	Aanleiding nieuwe handleiding	5
1.2	Leeswijzer	6
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>9</i>
1.3	Actuele informatie	10
2	Fiscaal-juridisch	11
2.1	Wettelijke basis.....	11
2.2	Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering	12
2.2.1	<i>Vrijstellingen.....</i>	<i>12</i>
2.2.1.2	<i>Natura-uitvaartverzekeringen.....</i>	<i>13</i>
2.2.2	<i>Levensverzekeraar.....</i>	<i>13</i>
2.2.3	<i>Natura-uitvaartverzekeraar.....</i>	<i>13</i>
2.2.4	<i>Schadeverzekeraar</i>	<i>13</i>
2.2.5	<i>Gevolmachtigde agent</i>	<i>14</i>
2.2.6	<i>Doelmatigheidsgrenzen Inkomstenbelasting en schenk- en erfbelasting</i>	<i>14</i>
2.3	Waarvoor worden de gegevens gebruikt?	16
2.3.1	<i>Internationale uitwisseling</i>	<i>16</i>
2.3.2	<i>Nationale uitwisseling</i>	<i>17</i>
3	Subject gegevensaanlevering	19
3.1	Natuurlijk Persoon	19
3.1.1	<i>Toelichting op de rol van de gerenseigneerde persoon of personen</i>	<i>21</i>
3.1.2	<i>Renseignering als er twee of meer gerechtigden zijn</i>	<i>23</i>
3.1.3	<i>Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van' voor de renseignering t.b.v. de inkomstenbelasting.....</i>	<i>24</i>
3.2	Niet-Natuurlijke Persoon.....	24
4	Object gegevensaanlevering	25
4.1	Algemene onderwerpen en begrippen	25

4.1.1	<i>Heffingstijdstip</i>	25
4.1.2	<i>Wettelijke beslistermijn fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente</i>	27
4.1.3	<i>Waarde Economisch Verkeer</i>	29
4.1.4	<i>Voortzettingen</i>	32
4.1.5	<i>Begrip box 3 lijfrente</i>	32
4.1.6	<i>Soorten gegevensaanleveringen</i>	33
4.2	<i>Internationale gegevensuitwisseling</i>	33
4.2.1	<i>Verzekeringen</i>	33
4.2.2	<i>Premiedepots</i>	34
4.2.3	<i>Aanvullende gegevens internationale gegevensuitwisseling:</i>	35
4.2.4	<i>Vrijstellingen</i>	35
4.3	<i>Maandaanlevering (gebeurtenissen)</i>	35
4.3.1	<i>Maandaanleveringen met belang voor de inkomstenbelasting</i>	35
4.3.2	<i>Maandaanleveringen met belang voor de erf- en schenkbelasting</i>	36
4.3.3	<i>Overzichtstabellen Meldingtypes Maandelijks Gegevensaanleveringen</i>	37
4.3.4	<i>Twee of meer verzekeringen op een polis</i>	41
4.3.5	<i>Reden Opmaak</i>	42
4.3.6	<i>Aard Schending</i>	43
4.3.7	<i>Premiebandbreedte</i>	45
4.3.8	<i>Maandaanlevering Vermogensvoorzieningen</i>	45
4.3.9	<i>Maandaanlevering Inkomensvoorzieningen</i>	70
4.4	<i>Jaaraanlevering Waardegegevens t.b.v de inkomstenbelasting</i>	84
4.4.1	<i>Vermogensvoorzieningen</i>	86
4.4.2	<i>Inkomensvoorzieningen</i>	89
4.4.3	<i>Leveringen ten behoeve van internationale gegevensuitwisseling</i>	89
4.5	<i>Jaaraanlevering Premiegegevens</i>	91
4.5.1	<i>Teruggave van premies, stornering en correctie gerenseigneurde premie</i>	94
4.5.2	<i>Inkomensvoorzieningen</i>	97
4.5.3	<i>Vermogensvoorziening</i>	99
4.6	<i>Schenken en verervingen</i>	99
4.6.1	<i>Soort Verzekering</i>	101
4.6.2	<i>Schenken</i>	102

4.6.3	Verervingen	107
5	Logistiek.....	113
5.1	Moment van aanleveren	113
5.1.1	Maandelijkse opgaven	113
5.1.2	Jaarlijkse opgaven	113
5.2	Bronnen en berichtgevers	113
5.2.1	Aanleveren contactgegevens	114
5.2.2	Rechtspersonen Samenwerkingverbanden Informatie Nummer (RSIN)	114
5.3	Initiële gegevensaanlevering	114
5.4	Correcties en intrekkingen over jaren vóór 2023	115
5.5	Heraanleveringen en correcties op verzoek van de Belastingdienst	116
6	Kwaliteit.....	118
6.1	Kwaliteitseisen	118
6.2	Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces	118
7	Ondersteuning.....	120
7.1	Dienstverlening	120
7.2	Contactmogelijkheden.....	121
Bijlage 1.	Verklarende woordenlijst	123
Bijlage 2.	Schema verzekeringsproducten internationale gegevensuitwisseling	126
Bijlage 3.	Stroomschema renseigneringsplicht.....	133
Bijlage 4.	Toelichting NEN1888	149
Bijlage 5.	Eisen aan burgerservicenummer (BSN)	152

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 2023.

1.2

Leeswijzer

Deze handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2023 geldt voor maandelijkse rensenignementen kalenderjaar 2023 en premierensignementen die betrekking hebben op kalenderjaar 2023 (levering vóór 1-2-2024) en voor de waarderensignementen per 1 januari 2023 (levering vóór 1-5-2023.) De handleiding is opgesteld in overleg met het Verbond van Verzekeraars (VvV) en gaat in per 1 januari 2023.

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: 2018 t/m 2023.

U leest nu 'Deel 1 - Algemeen'.

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

Kalenderjaar	Versie(s)
2023	Deel 1 en 2: 20220624 Deel 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
2019	Delen 1 t/m 5: 20181101
2018	Delen 1, 2a, 2b, 2c, 2d en 2e: 18.3.0

In deel 2 is aangegeven welke XSD's voor de gegevenstijdvakken bij deze handleiding horen.

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

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

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

TABEL 1: INHOUDSOPGAVE OP 'MELDINGTYPE'

Meldingtype	Omschrijving	Paragraaf	Pagina
KBEL	Kapitaalverzekering BELast	4.3.8.1	47
KMON	Kapitaalverzekering Mogelijk ONbelast	4.3.8.2	56
KWLB	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Belast	4.3.8.3	62
KWLM	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast	4.3.8.4	64
KWOV	Kapitaalverzekering eigen Woning bij OVERlijden	0	65
KWSB	Kapitaalverzekering eigen Woning, Schending voorwaarden Belast	4.3.8.6	67
LCBG	LijfrenteClausule Belaste Handeling Geen uitkering	4.3.9.1	72
LSBR	Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente	4.3.9.2	79
NLSB	Nettolijfrente Schending Belast	4.3.9.3	83
WKAP	Waarde KAPitaalverzekering	4.4.1.1	86
WDEP	Waarde Premiedepot	4.4.1.2	88
WPUZ	Waarde Periodieke Uitkering Zuiver	4.4.2.1	89
WPUG	Waarde Periodieke Uitkering Gericht	4.4.2.2	89
EXPB	EXpiratie Buitenlandposities	4.4.3.1	89
WNLV	Waarde NettoLijfrenteVerzekeringen	4.4.3.2	90
WKEW	Waarde Kapitaalverzekering EigenWoning	4.4.3.3	90
WALL	Waarde ALimentatievervangende Lijfrente	4.4.3.4	91
WMIK	Waarde Meerderjarig Invalide Kind lijfrente	4.4.3.5	91
PRLV	PRemie Lijfrenteverzekeringsmaatschappij	4.5.2.1	98
PRLT	PRemie Lijfrenteverzekeringsmaatschappij Tussenpersoon	4.5.2.2	98
PRMV	PRemie Lijfrenteverzekeringsmaatschappij Meerderjarig invalide kind Verzekeringsmaatschappij	4.5.2.3	98

Meldingtype	Omschrijving	Paragraaf	Pagina
PRMT	PRemie lijfrenteverzekerings Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon	4.5.2.4	98
PRAV	PRemie lijfrenteverzekerings Arbeidsongeschiktheidsverzekerings Verzekeringsmaatschappij	4.5.2.5	98
PRAT	PRemie lijfrenteverzekerings Arbeidsongeschiktheidsverzekerings Tussenpersoon	4.5.2.6	99
PNLV	Premie NettoLijfrenteverzekerings Verzekeringsmaatschappij	4.5.3.1	99
SCH1	Uitkering ineens, anders dan ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer niet zijnde de in gemeenschap van goederen gehuwde (ex) echtgenoot.	4.6.2.1	103
SCH2	Uitkering ineens, anders dan ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een zogenoemde box3-lijfrente dan wel uit een ander stamrecht, die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer. Op het moment van schenking staat de hoogte van de periodieke uitkeringen (nog) niet vast.	4.6.2.2	104
SCH3	Verkrijging van een zuivere lijfrente of een ander recht op zuivere/vastgestelde periodieke uitkeringen als de uitkering op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer.	4.6.2.3	105
SCH4	Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer aan een bloed- of aanverwant in de dalende lijn.	4.6.2.4	106
SCH5	Premie voor een levensverzekering is op grond van een in de polis opgenomen clausule 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	106
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	108
SUC2	Expiratie van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een 'artikel 19 stamrecht', een 'artikel 44f stamrecht' of een box 3 lijfrenten gevolge van het overlijden van een verzekerde. Op het moment van overlijden van de erflater staat de hoogte van de periodieke uitkeringen (nog) niet vast.	4.6.3.2	109
SUC3	Verkrijging van een recht op een zuivere (netto)lijfrente of recht op periodieke uitkeringen ten gevolge van overlijden als de verkrijging niet is vrijgesteld voor de erfbelasting.	4.6.3.3	110
SUC4	Overgang van een verzekering, die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet wordt beëindigd, naar een andere persoon b.v. de erfgenamen van de verzekeringnemer.	Fout! Verwijzingbron niet gevonden	Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.

1.2.1 *Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding*

In het document "HL_VP_2023.3_Wijzigingenoverzicht" kunt u de verschillen ten opzichte van de handleiding "HL_VP_2022.2_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 meldingtype: PRAT of PRAV.
- De Erf- en Schenkbelasting, bij een uitkering ineens uit een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van verzekerde. Hiervoor maakt u een renseignement op met meldingtype: SUC1.
- Een schending van de voorwaarden van een verzekering die recht geeft op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid, invaliditeit, ziekte of ongeval zijn geschonden. Hiervoor maakt u een renseignement op met meldingtype: LSBR.

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

TABEL 2: VINDPLAATS RENSEIGNEMENTEN INKOMENSVERZEKERAARS

Onderwerp	Melding type	Deel 1 Handleiding	Deel 2 Handleiding
Jaar-aanlevering Inkomens voorziening	<ul style="list-style-type: none"> • PRAV, of • PRAT 	Jaaraanlevering Premiegegevens: Deel 1, par. 4.5 Inkomensvoorziening: Deel 1, par. 4.5.2.5, 4.5.2.6 Restitutie premie: Deel1, par. 4.5.1	PRAV en PRAT gegevens: Deel 2 Berichtspecificatie, par. 3.4.28 en 3.4.29
Maand-aanlevering Inkomens voorziening	<ul style="list-style-type: none"> • SUC1 	Maandaanlevering 'gebeurtenissen': Deel 1, par. 4.3. Schenkingen en vervangen: Deel 1, par. 4.6 (met name par.4.6.3.1 'SUC1')	SUC1 gegevens: Deel 2 Berichtspecificatie, par 3.4.15 Voorbeelden SUC1: Deel 4 Voorbeelden
	<ul style="list-style-type: none"> • LSBR 	Maandaanlevering 'gebeurtenissen': Deel 1, par. 4.3 (met name onder c) Aardschending: Deel 1, par. 4.3.6 Maandaanlevering inkomensvoorziening: Deel 1, par. 4.3.9 LSBR: Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierende: Deel 1, par. 4.3.9.2	LSBR gegevens, Deel 2 Berichtspecificatie, par.3.4.11

Onderwerp	Melding type	Deel 1 Handleiding	Deel 2 Handleiding
Logistiek	Beschrijving van de manier van aanleveren en correctie methodiek	Logistiek: Deel 1, Hoofdstuk 5	Correctie methodiek: Deel 2 Berichtspecificatie, Hoofdstuk 2 Deel 4 Voorbeelden correcties
Vrijstelling internationale gegevens-uitwisseling		Deel 1, par. 4.2.4	

1.3

Actuele informatie

Als u gegevens gaat aanleveren bij de Belastingdienst hebt u de meest actuele informatie nodig om te weten waar u aan moet voldoen. Deze informatie vindt u 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).

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 UBSW 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 kunt u vinden op zoek.officielebekendmakingen.nl/trb-2014-128 en het Uitvoeringsbesluit belastingwet BES op wetten.overheid.nl/BWBR0029323.

Dit verdrag is in Nederland geïmplementeerd in het uitvoeringsbesluit van de WIB en 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 de WIB en aanvullend in 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, elektronische geldinstellingen, financiële instellingen, levensverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars in de zin van de Wet op het financieel toezicht alsmede pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet, pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Stichting Notarieel Pensioenfonds, bedoeld in artikel 113a van de Wet op het notarisambt.

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

2.2.1 *Vrijstellingen*

De Belastingdienst kan besluiten dat:

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

Als binnen uw financiële instelling een product voorkomt waarvan u wilt weten of deze voor vrijstelling in aanmerking komt, neemt dan contact op 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*

Grensbetragen 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;
- ongevalverzekering;
- 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**2.2.6.1 Inkomstenbelasting**

Onder het grensbedrag NIET renseignereren	Waarop van toepassing?	Wanneer van toepassing?	Op welk(e) meldingtype(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
t/m € 5.000,- **)	Waarderenseignering	Op een correctie aanlevering; zie hieronder voorbeeld 2	WKAP; WDEP; WPUG; WPUZ
t/m € 5.627,-	Maandreseignering	Op een initiële aanlevering bij het overlijden van de verzekerde op of na de 72-jarige leeftijd van 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 'onjuist WEV of Saldo bedrag'

Voorbeeld 1

U heeft over 2021 een renseignement met het meldingtype 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 2022 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.

2.2.6.2 *Schenk- en erfbelasting*

Onder het grensbedrag NIET renseigneren	Waarop 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 N.B. bij SCH3 (schenking van termijn tot termijn) en SCH5: per schenker in een kalenderjaar
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

Voorbeeld 3

U heeft over 2021 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 2020 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 berichtsspecificatie 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 premiedepothouderin 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).

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

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

3.1 Natuurlijk Persoon

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

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

Uitbreiding als gevolg van internationale gegevensuitwisseling

Ingeval uw cliënt voor 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 renseigner.

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**

- 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 natuurlijke persoon 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, in september 2021 de US TIN moet worden geregistreerd zodat deze kan worden meegeleverd aan de IRS.

Indien de US TIN (nog) ontbreekt kunt u gebruik te maken van één van de codes "22222222" (9x2) tot en met "77777777" (9x7).

Een nadere toelichting op het gebruik van deze codes vindt u in Bijlage 2.3 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.

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 rekeninghouder te achterhalen en aan te leveren.

Voor de FATCA levering van september 2023 krijgt u dan tot januari 2024 de tijd om het ontbrekende US TIN alsnog te achterhalen bij uw klant. Mocht u dan nog geen US TIN hebben aangeleverd dan kan de IRS de Nederlandse Belastingdienst notificeren en consulteren, waarna een 18 maanden periode begint waarin herstel/aanvulling kan plaatsvinden. De IRS heeft aangegeven dat de inspanningen die een FI heeft geleverd om de US TIN te verkrijgen als belangrijke factor zal worden meegewogen in de beoordeling of een FI van de GIIN lijst gehaald zal worden.

- **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>.

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 gerenseigeneerde persoon of personen

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

TABEL 3: OVERZICHT 'ROLLEN' RENSEIGNEMENT

Rol	1 = Verzekering-nemer	2 = Begunstigde	Verzekerde (= Erflater)	5 = Onherroepelijk begunstigde	Premie-betaler
Melding type					
EXPB	X			X	
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		
SUC2			X		
SUC3			X		
SUC4	X				
SCH1	X				
SCH2	X				
SCH3	X				
SCH4	X				
SCH5					X
PRLV	X				
PRLT	X				
PRMV	X				
PRMT	X				
PRAV	X				
PRAT	X				
PNLV	X				
WKAP	X			X	
WPUZ	X			X	

Rol	1 = Verzekering-nemer	2 = Begunstigde	Verzekerde (= Erflater)	5 = Onherroepelijk begunstigde	Premie-betaler
Melding type					
WPUG	X			X	
WDEP	X *				
WNLV **	X				
WKEW **	X				
WALL **	X			X	
WMIK **	X	X			

Let op!

- De rol 'Verzekerde (=erflater)' en 'Premiebetaler' zijn niet genummerd omdat deze in de gegevensspecificatie (deel 2 van de handleiding) elk een eigen element hebben, te weten [verzekerde] en [premiebetaler]. De genummerde rollen komen voor bij het gegevenselement [rol].
- * Voor een **renseignement WDEP** wordt met rol1 (**Verzekeringnemer**) de **premiëdepothouder** bedoeld.
- ** De meldingtypes **WNLV**, **WKEW**, **WALL** en **WMIK** worden uitsluitend in het kader van de **internationale gegevensuitwisseling CRS** opgemaakt.

Toelichting op de rol 'Onherroepelijk begunstigde'

In de regel worden in de opbouwfase de meeste **renseignements** opgemaakt op naam van de verzekeringnemer (rol 1). Als sprake is van een eerste onherroepelijk begunstigde (rol 5) voor de uitkering bij leven (aangetekend op de polis), wordt uitsluitend een **renseignement** op diens naam opgemaakt als het een **waarderenseignement** betreft. Na expiratie kan alleen **gerenseigneerd** worden op naam van de begunstigde (rol 2). Voor meldingen ten behoeve van de **schenkelbelasting**, zie paragraaf 4.6.

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 voor het betreffende meldingstype uit Tabel 1 en Tabel 3, indien van toepassing, tijdens de looptijd op naam van de onherroepelijk begunstigde. Na expiratie **renseigneert** u op naam van de 'begunstigde(n)'. In tegenstelling tot hetgeen hierna vermeld is bij punt 2 hoeft nu, na expiratie van de verzekeringsovereenkomst, niet gewacht te worden tot de begunstigde(n) heeft/hebben geaccepteerd. Immers die acceptatie heeft al tijdens de looptijd plaatsgevonden.

Let op!

Bij de meldingtypes KBEL, KMON, KWLM en KWLB kan de gegevensaanlevering de expiratie van een verzekering betreffen. Bij expiratie **renseigneert** u met rol 2. Ook in de situatie dat de

uitkering toch aan een ander persoon of andere personen toekomen, bijvoorbeeld door het vooroverlijden van de "onherroepelijk begunstigde" of doordat de "onherroepelijk begunstigde" de uitkering alsnog heeft afgewezen, dan renseigneert u de gegevens van de persoon of personen aan wie u uitkeert, ook nu met rol 2.

Let op!

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

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

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

Indien een financiële instelling, na expiratie de begunstiging heeft aanvaard, dan renseigneert u, voor de IB codes op naam van de eerstvolgende begunstigde en voor de Schenk- en Erfbelasting op naam van de verzekeringnemer respectievelijk de overleden persoon.

Toelichting op de rol 'Premiebetaler' bij meldingtype SCH5

Bij meldingtype SCH5 renseigneert u met de naam/namen van diegene(n) die de premie heeft/hebben voldaan.

3.1.2

Renseignering als er twee of meer gerechtigden zijn

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

Let op:

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

3.1.3 *Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van' voor de renseignering 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.

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

3.2 **Niet-Natuurlijke Persoon**

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

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

4 Object gegevensaanlevering

Dit hoofdstuk bevat algemene informatie over de gegevens die aangeleverd moeten worden, de exacte codering voor die gegevens en de samenstelling ervan. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen gegevens die na een fiscaal relevant feit moeten worden gerenseigneerd (de doorlopende maandrenseignering) en gegevens die eenmaal per jaar moeten worden aangeleverd (de jaarrenseignering). Zie par. 4.3. voor meer informatie over het moment waarop u een renseignement moet aanleveren. In een aantal gevallen hoeft u niet te renseigneren als de waarde niet uitgaat boven een bepaald grensbedrag. Uit het gebruikte meldingtype 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 (01-01-T+1).

4.1.2

Wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn plaatsvindt, wordt de lijfrente geacht te zijn afgekocht. Als heffingstijdstip voor deze (fictieve) afkoop wordt, als de dag waarop de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn na de genoemde berekeningsdatum plaatsvinden. Bij overschrijding van de wettelijke beslistermijn, 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 beslistermijn 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 beslistermijn.*
U renseigneert dan in de maand volgend op het tijdstip dat de wettelijke beslistermijn is verstreken.

Voorbeeld:

U ontvangt op 1 oktober 2021 het bericht dat de verzekerde op 1 juli 2019 is overleden. De wettelijke beslistermijn voor het overeenkomen van een lijfrente verstrijkt op 31 december 2021. Als op dat tijdstip geen lijfrente is overeengekomen dient u in januari 2022 (over de maand december 2021) de overschrijding van de wettelijke beslistermijn te melden.

2. *U ontvangt de melding van overlijden van de verzekerde ná het verstreken zijn van de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn geen lijfrente is overeengekomen, dan dient u in de maand daaropvolgend te renseigneren.

Voorbeeld:

U ontvangt op 1 oktober 2020 het bericht dat de verzekerde op 1 juli 2016 is overleden. De wettelijke beslistermijn eindigt in dit geval op 31 december 2021. Als op 31 december 2021 geen lijfrente is overeengekomen dient u in januari 2022, over de maand december 2021, de overschrijding van de wettelijke beslistermijn te melden.

4.1.2.2 Verlenging wettelijke beslistermijn fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente

In een aantal uitzonderingssituaties wordt de in voorgaande paragraaf beschreven wettelijke beslistermijn 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) beslistermijn.

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

Voorbeeld:

De expiratedatum is 1 juli 2019 waardoor de einddatum van de wettelijke beslistermijn 31 december 2020 is. Op 30 december 2020 ontvangt u van de Belastingdienst een beschikking met een verlengde beslistermijn tot en met 30 april 2021. Als op dat tijdstip geen lijfrente is overeengekomen dient u uiterlijk 31 januari 2022 de overschrijding van de wettelijke beslistermijn te melden.

Ook is het mogelijk dat de beschikking van de Belastingdienst met een verlengde (wettelijke) beslistermijn door u wordt ontvangen nadat u de melding van de overschrijding van de wettelijke beslistermijn gedaan heeft. Aannemende dat de begunstigde alsnog voor de in die beschikking genoemde datum een lijfrente is overeengekomen, en dat u de aanvankelijk geconstateerde overschrijding van de wettelijke beslistermijn heeft gerenseigneerd, hoeft u de eerder gedane melding van de overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn een lijfrente is bedongen.

Zie voor de renseignering van dergelijke overschrijdingen van de wettelijke beslistermijn ook paragraaf 4.3.9

4.1.3

Waarde Economisch Verkeer

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

De WEV wordt als volgt bepaald:

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

Let op:

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

- e) De waarde van rechten op 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 SCH3 respectievelijk SUC3.

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 waarderingstabel bij gebroken slotjaar

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

- artikel 19 UB IB 2001 voor meldingtypes die betrekking hebben op de inkomstenbelasting.
- artikel 5 en 6 Uitvoeringsbesluit SW voor meldingtypes 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 lijffrente rekening worden gehouden met de totale looptijd, dus inclusief het gebroken slotjaar.

Voorbeeld gebaseerd op artikel 19 UB IB 2001:

Een tijdelijke ingegane lijffrente 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 lijffrente (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 meldingstypen: 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 gerenseigneerde 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 meldingstypen: KBEL, KMON, KWLB, KWLM, KWOV, SUC1, SUC2, SCH1 en SCH2.

4.1.4

Voortzettingen

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

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

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

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

4.1.5

Begrip box 3 lijfrente

Onder een box3-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 meldingstypen WPUG, WPUZ, SCH2, SCH3, SCH4, SUC3 en SUC4.

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 onherroepelijk begunstigde of een deponhouder:

- 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 meldingstypen, 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/meldingstypen:

- 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 (meldingtype: WKEW, par. 4.4.3.3);
- alimentatievervangende lijfrenten (meldingtype: WALL, par. 4.4.3.4);
- invalide kind lijfrente (meldingtype: WMIK, par. 4.4.3.5);
- beëindiging van bovenstaande verzekeringen of premiedepots (meldingtype 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 meldingstypen 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 meldingtype EXPB bestaat geen verplichting 'het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen' te renseigneren. Meer informatie over dit meldingtype leest u in paragraaf 4.4.3.1.

De meldingstypen 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 meldingtype WDEP (paragraaf. 4.4.1.2). Door te voldoen aan de renseigneringsplicht voor de inkomstenbelasting voldoet u tevens aan de internationale gegevensuitwisselingsverplichting voor wat betreft het aanleveren van de waarde van een premiedepot.

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

Let op:

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

4.2.3 *Aanvullende gegevens internationale gegevensuitwisseling:*
Voor de verzekeringnemer, een onherroepelijk begunstigde of een deponhouder 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.

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

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

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

- a) Uitkeringen op kapitaalverzekeringen eigen woning, zoals bedoeld in artikel 10bis.4, Wet IB 2001. Hieronder vallen ook afkopen en winstuitdelingen als er een rentebestanddeel in de uitkering aanwezig is.
- b) Schendingen van de voorwaarden — voor zover bij de verzekeraar bekend — van kapitaalverzekeringen eigen woning 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 Herwaardingregime van toepassing is, waaronder declausulering, overdracht tot zekerheid en overschrijding van de wettelijke termijn waarbinnen na expiratie een lijfrente moet worden gekocht.
- f) Uitkeringen en afkoopsommen uit kapitaalverzekeringen waarop het regime van de Wet IB 1964 nog van toepassing is gebleven op grond van de Invoeringswet Wet IB 2001.

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

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 ingegane erfrente)
- een verkrijging van een recht op periodieke uitkeringen
- een verkrijging van een termijn uitgekeerd op een periodieke uitkering (schenking van termijn tot termijn)

Bij een verkrijging krachtens de Schenkbelasting wordt er verkregen op het tijdstip van schenking.

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

Bij een verkrijging krachtens erfrecht wordt er verkregen op het tijdstip van

overlijden (BW en art. 1 SW). Dit geldt ook bij fictieve verkrijgingen krachtens erfrecht op grond van artikel 13 SW.

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 4 t/m Tabel 6, 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 Overzichtstabel Meldingtypes Maandelijks Gegevensaanleveringen Inkomstenbelasting Algemeen

**TABEL 4: OVERZICHTSTABEL (MELDINGTYPES) MAANDELIJKE LEVERINGEN
 INKOMSTENBELASTING ALGEMEEN**

Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingtype
Uitkering /afkoop Kapitaalverzekering voor 1 januari 2001	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 Herwaarding regime)	Rentebestanddeel mogelijk (deels) onbelast	KMON
	Uitkering na expiratie (leven of overlijden) of afkoop, geen rentebestanddeel in de uitkering	Geen fiscaal gevolg	Geen renseignering voor de inkomsten- belasting
Uitkering/afkoop en schending voorwaarden Kapitaalverzekering eigen woning	De uitkering bij leven of de afkoopsom (bij volledige afkoop) is hoger 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 lager dan het maximale bedrag van de vrijstelling (art. 10 bis 6 lid 1 Wet IB 2001).	Rentebestanddeel is mogelijk (gedeeltelijk) vrijgesteld	KWLM
	Uitkering tgv overlijden, de uitkering is hoger dan het bedrag van de betaalde premies	Rentebestanddeel is mogelijk (gedeeltelijk) vrijgesteld	KWOV
	Schending voorwaarden en gedeeltelijke afkoop, in afwijking van de polis-afspraken.	Rentebestanddeel belast	KWSB
Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	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
Artikel 19 stamrecht en artikel 44f stamrecht	Declausulering of overdracht tot zekerheid	WEV belast	LCBG

Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingtype
	Overschrijding wettelijke termijn verplichte tenuitvoerlegging na expiratie of na overlijden		
Schending voorwaarden Brede Herwaarding en 2001 lijfrente	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 Overzichtstabellen Meldingtypes Maandelijkse Gegevensaanlevering Erf- en Schenkbelasting Algemeen

TABEL 5: OVERZICHT (MELDINGTYPES) MAANDELIJKE LEVERINGEN ERFBELASTING ALGEMEEN

Erfbelasting (overlijden)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingtype
Uitkering ineens (incl de erfrente) ten gevolge van het overlijden van een verzekerde uit een kapitaalverzekering, een kapitaalverzekering eigen woning of een ongevallenverzekering.	Uitkering uit kapitaalverzekering ten gevolge van overlijden wordt fiscaal aangemerkt als verkrijging uit nalatenschap.	De waarde wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC1
Expiratie, ten gevolge van overlijden, van een kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente of een recht op periodieke uitkeringen. Op het moment van overlijden van de erflater staat de hoogte van de periodieke uitkeringen (nog) niet vast. Het kan hierbij gaan om de volgende verzekeringsvormen: Kap. Verz. met LC Artikel 19 stamrecht Artikel 44f stamrecht Gerichte box 3-lijfrente Stamrecht.	De expiratie, ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, van een kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/ru wordt in beginsel fiscaal aangemerkt als verkrijging uit een nalatenschap.	Het kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente of een periodieke uitkering wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC2

Erfbelasting (overlijden)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Melding-type
<p>Verkrijging van een recht op een zuivere (netto)lijfrente/periodieke uitkering. Daaronder begrepen de opvolging van de begunstiging van een reeds ingegane lijfrente als gevolg van het overlijden van de eerste begunstigde.</p> <p>Zuivere (netto)lijfrente</p> <p>Zuivere box 3 lijfrente</p>	<p>De verkrijging van een lijfrente/pu ten gevolge van het overlijden van een verzekerde wordt fiscaal aangemerkt als verkrijging uit een nalatenschap.</p>	<p>De waarde van het recht op de lijfrente/pu wordt aangemerkt als verkrijging.</p> <p>De waarde moet worden berekend met behulp van artikel 5 t/m 9 UB SW</p>	SUC3
<p>Overgang verzekeringnemerschap van een lopende verzekering welke niet wordt beëindigd i.v.m. overlijden van de verzekeringnemer</p> <p>Alle verzekeringen</p>	<p>De verkrijging van het verzekeringnemerschap ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer is een verkrijging uit een nalatenschap.</p> <p>De verzekerde persoon is hierbij een andere persoon dan de overleden verzekeringnemer.</p>	<p>De waarde wordt aangemerkt als verkrijging</p>	SUC4

TABEL 6:OVERZICHT (MELDINGTYPES) MAANDELIJKE LEVERINGEN SCHENKBELASTING ALGEMEEN

Schenkbelasting (leven)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Melding-type
<p>Uitkering ineens bij leven uit een kapitaalverzekering komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer</p> <p>Kapitaalverzekering en kapitaalverzekering eigen woning.</p>	<p>Uitkering aan een ander dan de verzekeringnemer kan een schenking inhouden.</p>	<p>De uitkering is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting.</p>	SCH1
<p>Uitkering ineens bij leven uit een kapitaalverzekering die moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/pu of stamrecht komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer.</p> <p>Op het moment van schenking staat de hoogte van de periodieke uitkeringen (nog) niet vast.</p>	<p>Uitkering aan een ander dan de verzekeringnemer kan een schenking inhouden.</p>	<p>Het kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente of een periodieke uitkering is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting.</p>	SCH2

Schenkbelasting (leven)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Melding-type
Kap. Verz. met LC Gerichte Box 3 lijfrente Stamrecht.			
Een ander dan de verzekeringnemer wordt onherroepelijk begunstigde (van een termijn) van een (netto) lijfrente/pu waarvan de hoogte van de termijnen vaststaan op het moment waarop de schenking plaatsvindt. (Netto)lijfrente/pu Zuivere Box 3 lijfrente	Het onherroepelijk worden van de begunstiging van een lijfrente/pu kan een schenking inhouden.	De waarde van de lijfrente/recht op periodieke uitkeringen is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkbelasting. De waarde moet worden berekend met behulp van artikel 5 t/m 9 UB SW; 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.	SCH3
Vervreemding van verzekeringen aan bloed- en aanverwanten in de dalende lijn. Alle verzekeringen	Vervreemding tegen een te lage prijs kan bevoordeling inhouden.	Bevoordeling kan leiden tot heffing van schenkbelasting.	SCH4
Premieschuldige is ouder/grootouder van de verzekeringnemer. Alle verzekeringen	Premiebetaling voor een derde kan bevoordeling zijn.	Bevoordeling kan leiden tot heffing van schenkbelasting.	SCH5

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

4.3.4

Twee of meer verzekeringen op een polis

Als op één polis twee verzekeringen (of meer lijfrenten of rechten op periodieke uitkeringen al dan niet in combinatie met een kapitaalverzekering) zijn weergegeven en op de verzekerde rechten niet hetzelfde fiscale regime van toepassing is, dan moet per verzekerd recht een renseignement worden opgemaakt. Te denken valt bijvoorbeeld aan een polis waarop zowel een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule als een gerichte lijfrente is weergegeven. Ook kan b.v. de combinatie van een lijfrente en een kapitaalverzekering op één polis zich voordoen. Per soort verzekering gelden de van toepassing zijnde renseigneringsverplichtingen.

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 7: Reden Opmaak in de kolom [redenOpmaak]. U moet het codenummer vermelden dat correspondeert met het meldingtype 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 meldingtype KBEL en vermeldt in het element [redenOpmaak] het cijfer '1'.

TABEL 7: REDEN OPMAAK

Meldingtype	Omschrijving	redenOpmaak
KBEL	Vrijstelling niet van toepassing, bandbreedte overschreden	1
KBEL	Vrijstelling niet van toepassing, onvoldoende jaren premie betaald	2
KBEL	Uitkering is hoger dan de vrijstelling	3
KBEL	Er is een uitkering gedaan voordat voldaan is aan voorwaarde dat ten minste 15 jaar premie is betaald	4
KWLB	Uitkering hoger dan de vrijstelling	7
LCBG	Declausulering of omzetting in een kapitaalverzekering van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of van een artikel 19-/44f-stamrecht	8
LCBG	- 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 of een artikel 19-/44f-stamrecht.	9
LCBG	Overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn 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

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

4.3.6

Aard Schending

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

TABEL 8: AARD SCHENDING

Meldingtype	Omschrijving	aardSchending
KWSB	• Een gedeeltelijke afkoop KEW in combinatie met minder dan 15 jaar premiebetaling.	1

Meldingstype	Omschrijving	aardSchending
	<ul style="list-style-type: none"> 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). 	
KWSB	Schending premievoorwaarden KEW	2
KWSB	Wijziging polis KEW, uitkering dient niet langer voor aflossing	3
KWSB	Overschrijding looptijd 30 jaar KEW	4
KWSB	Overige schendingen KEW	6
LSBR	Aanspraak als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, onderdelen b en c, Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. a, Wet IB 2001)	7
LSBR	Aanspraak artikel 3.125 Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. b, Wet IB 2001)	8
LSBR	Aanspraak stakingswinst- of fiscale oudedagslijfrente wordt gewijzigd en als gevolg daarvan zou een lager bedrag aan premie aftrekbaar zijn geweest (art. 3.133, lid 2, ond. c, Wet IB 2001)	9
LSBR	Aanspraak artikel 3.124 Wet IB 2001 wordt vervreemd (art. 3.133, lid 2, ond. d, Wet IB 2001)	10
LSBR	Aanspraak artikel 3.124 Wet IB 2001 wordt formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (art. 3.133, lid 2, ond. e, Wet IB 2001)	11
LSBR	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, onderdeel b of onderdeel d, Wet IB 2001 ter verwerving van pensioenrechten in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland teneinde een pensioenbreuk als gevolg van deze aanvaarding te voorkomen (art. 3.133, lid 2, ond. h, Wet IB 2001)	12
LSBR	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, onderdeel a, onder 1°, onderdeel b of onderdeel d (art. 3.133, lid 2, ond. i, Wet IB 2001)	13
LSBR	Aanspraak wordt ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar of een buitenlands pensioenfonds (art. 3.133, lid 2, ond. j, Wet IB 2001)	14
LSBR	Overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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

Meldingtype	Omschrijving	aardSchending
NLSB	Aanspraak artikel 5.16 is afgekocht of vervreemd (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001).	20
NLSB	Aanspraak artikel 5.16 Wet IB 2001 is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001).	21
NLSB	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 5.16a Wet IB 2001 (art. 5.16c, lid 1, ond. c, Wet IB 2001)	22
NLSB	Er is meer premie betaald dan wettelijk is toegestaan	25
LSBR	Wijziging recht op periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid in een recht op uitkering ineens of vast aantal termijnen.	26

4.3.7

Premiebandbreedte

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

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

Als aan de voorwaarden uit het besluit wordt voldaan (en aan de eventueel overige van toepassing zijnde voorwaarden) renseigneert u in plaats van met meldingtype KBEL met meldingtype KMON en in plaats van met meldingtype KWLB met meldingtype 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 uitkeringen bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum of bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum, inclusief de vaste termijn verzekering waarvan de premie afhankelijk is van het leven van de verzekerde. Als een kapitaalverzekering wordt mede beschouwd een levenslange overlijdensrisicoverzekering (zonder einddatum) waaronder begrepen de afkoopbare natura-uitvaartverzekering.

Uitkering of afkoop

Met betrekking tot vermogensvoorzieningen wordt:

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

Rentebestanddeel in uitkering of afkoopsom

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

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

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 meldingtype 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 0, 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 renseigner

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 renseigner?

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:

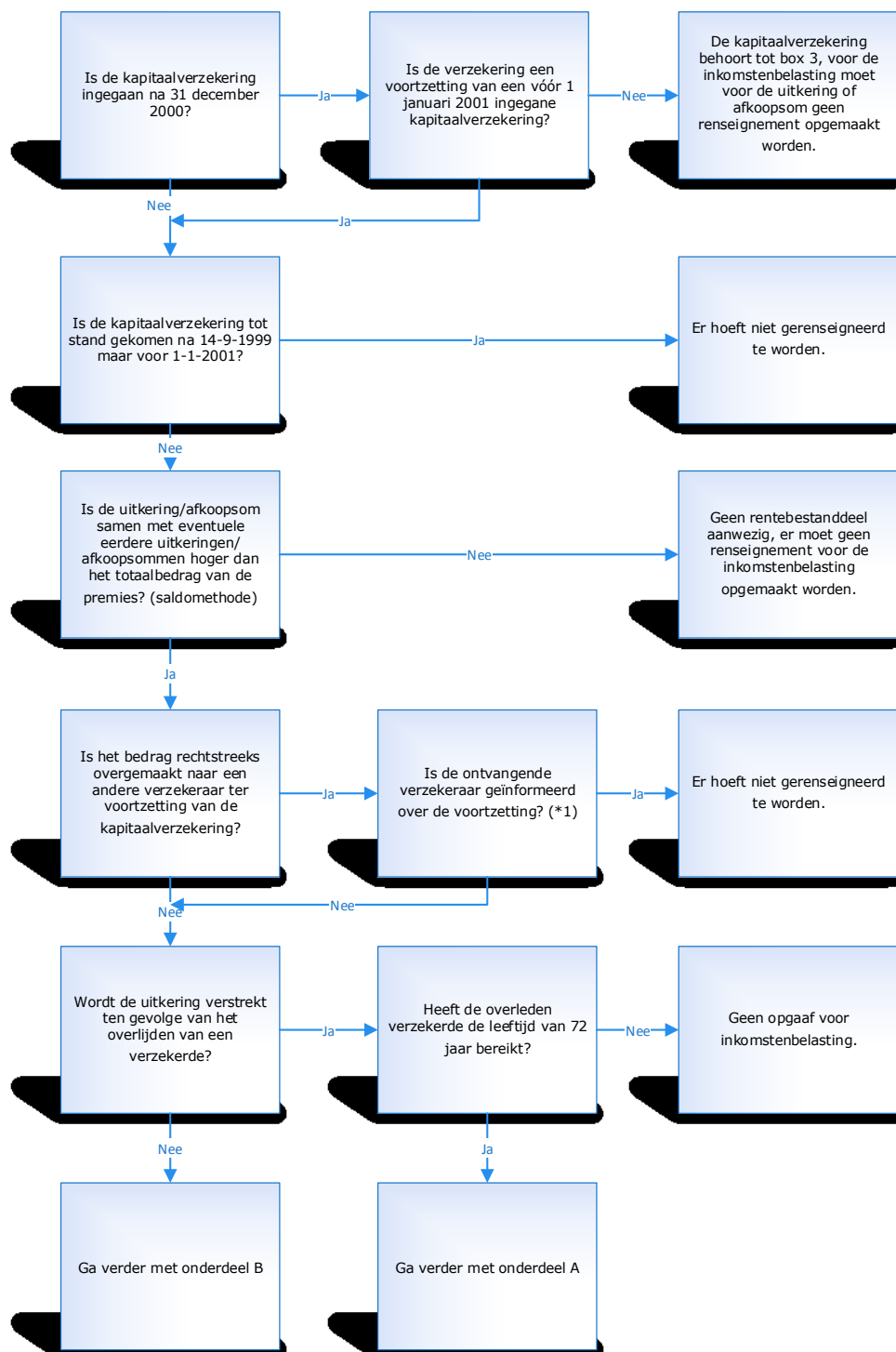
U renseigneert deze situatie alleen met meldingstype KBEL als geen recht bestaat op de maximale vrijstelling of als reeds een eerdere uitkering heeft plaatsgevonden (zie ook paragraaf 4.3.8.2 meldingstype KMON).

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

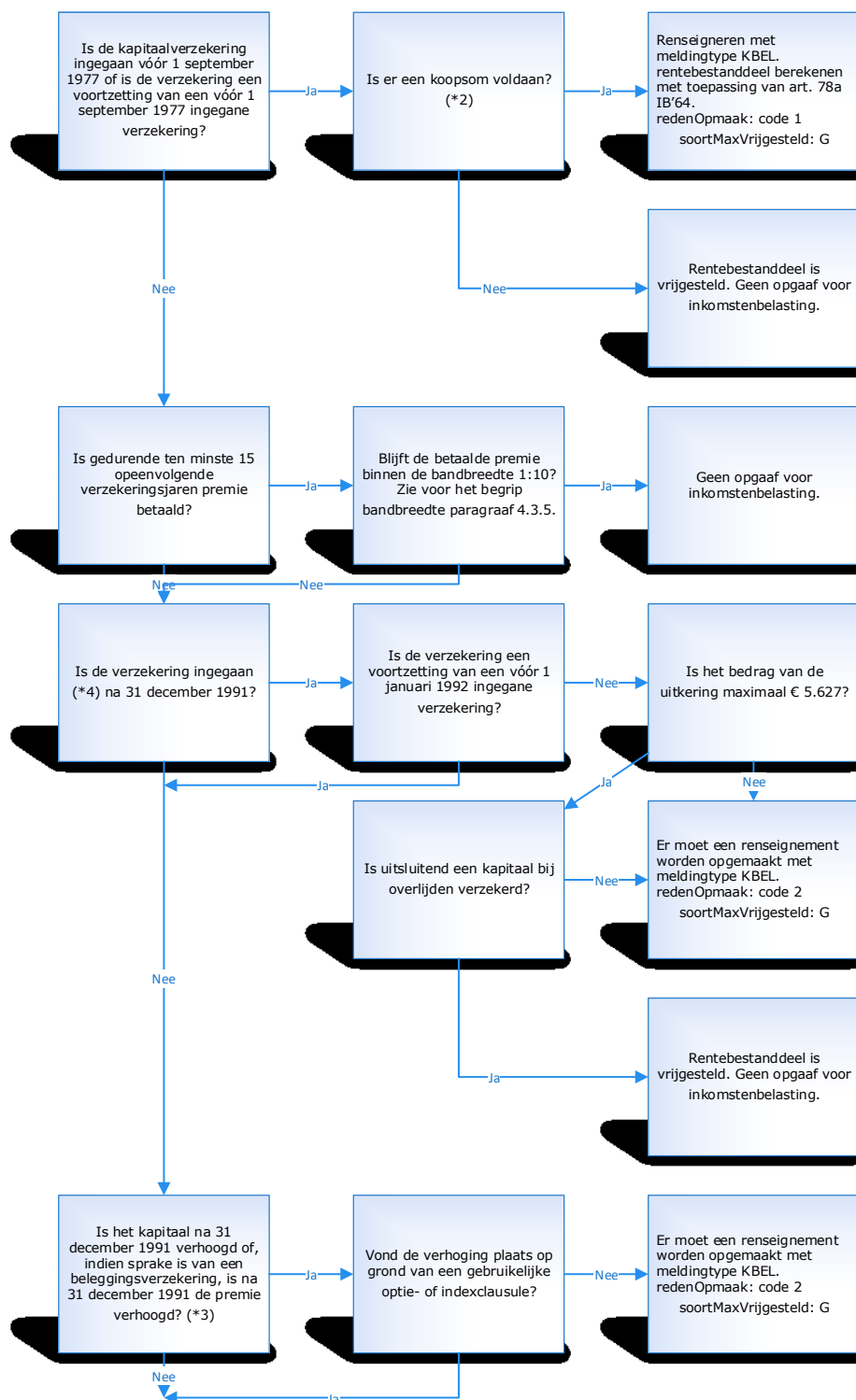
Als de kapitaalverzekering niet behoort tot de grondslag van box 3 moet u wel het werkelijk bedrag van de uitkering en de betaalde premies vermelden. Hiermee wordt bedoeld op verzekeringen die op 1 januari 2001 niet "op weg waren naar een vrijgestelde uitkering" (zie onderdeel AL, eerste lid, 1e volzin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

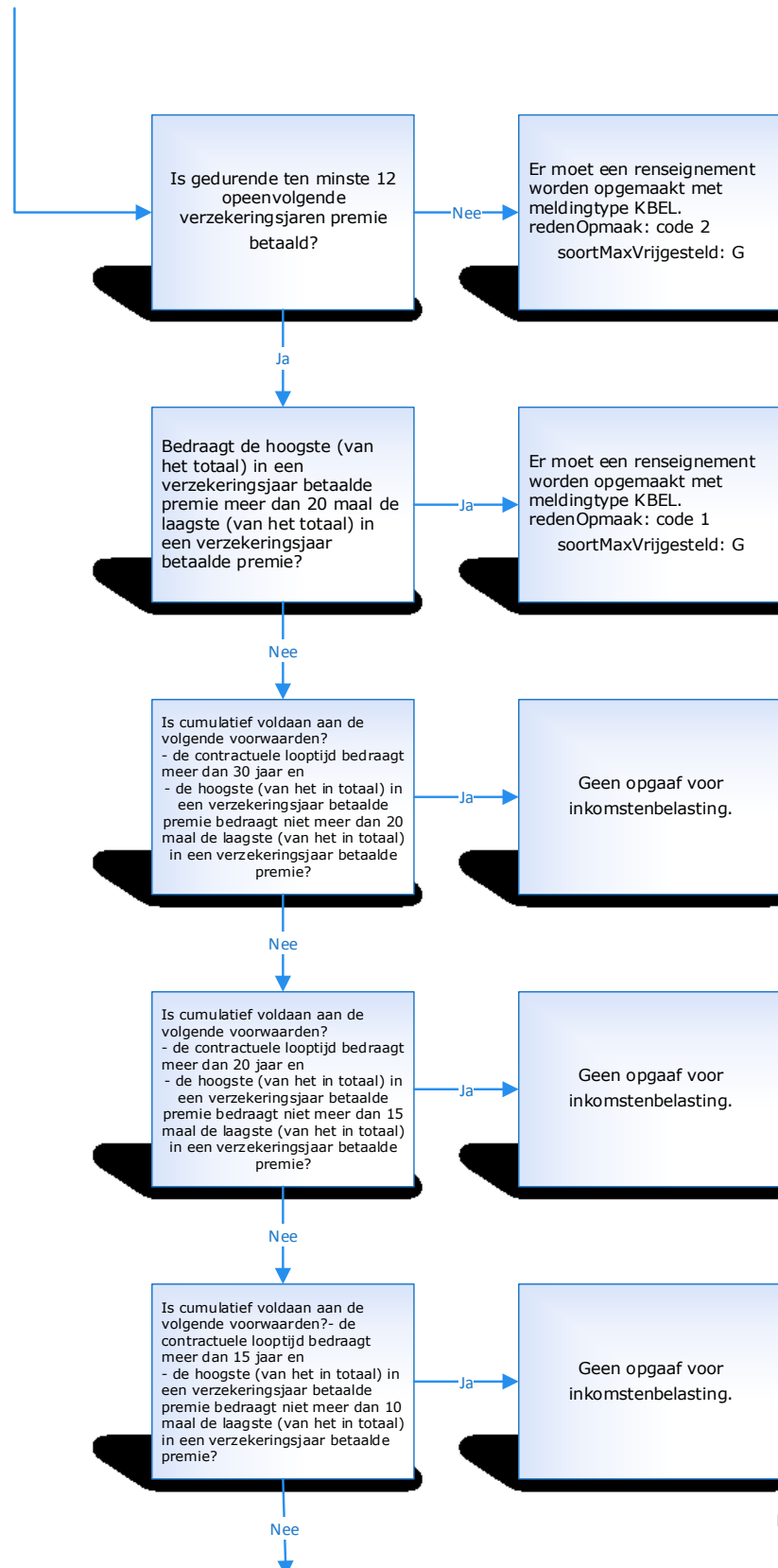
4.3.8.1.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting KBEL

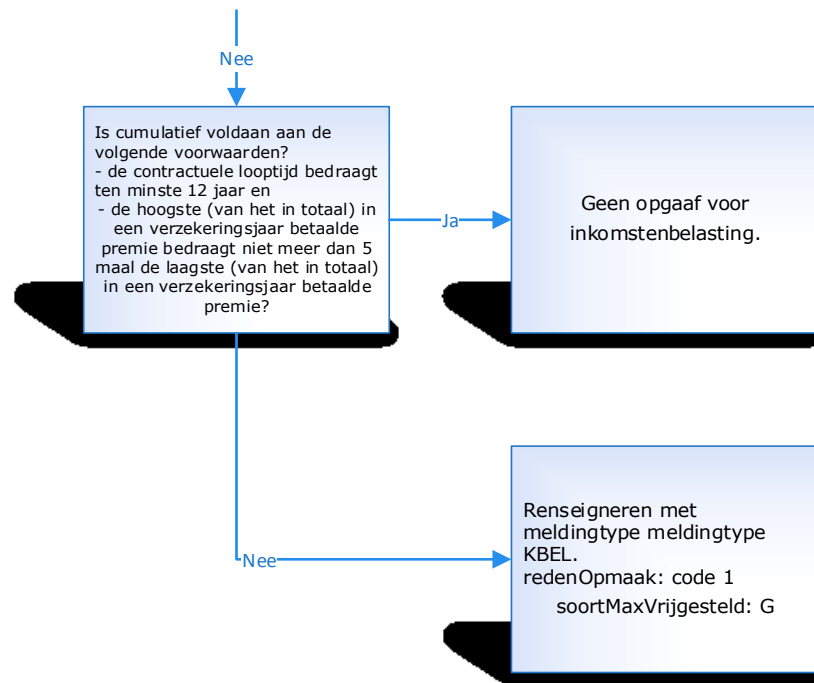
Toelichting:

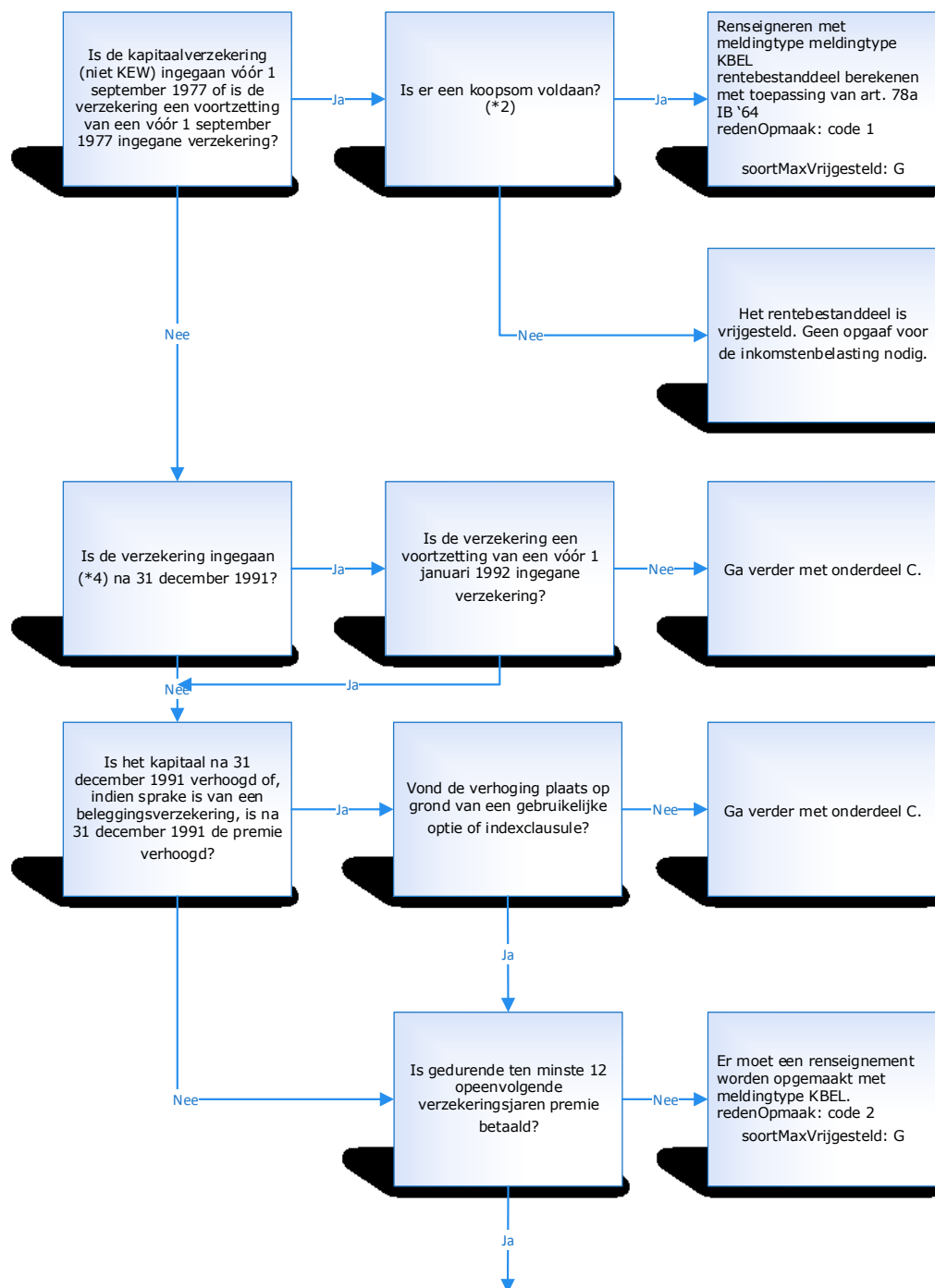


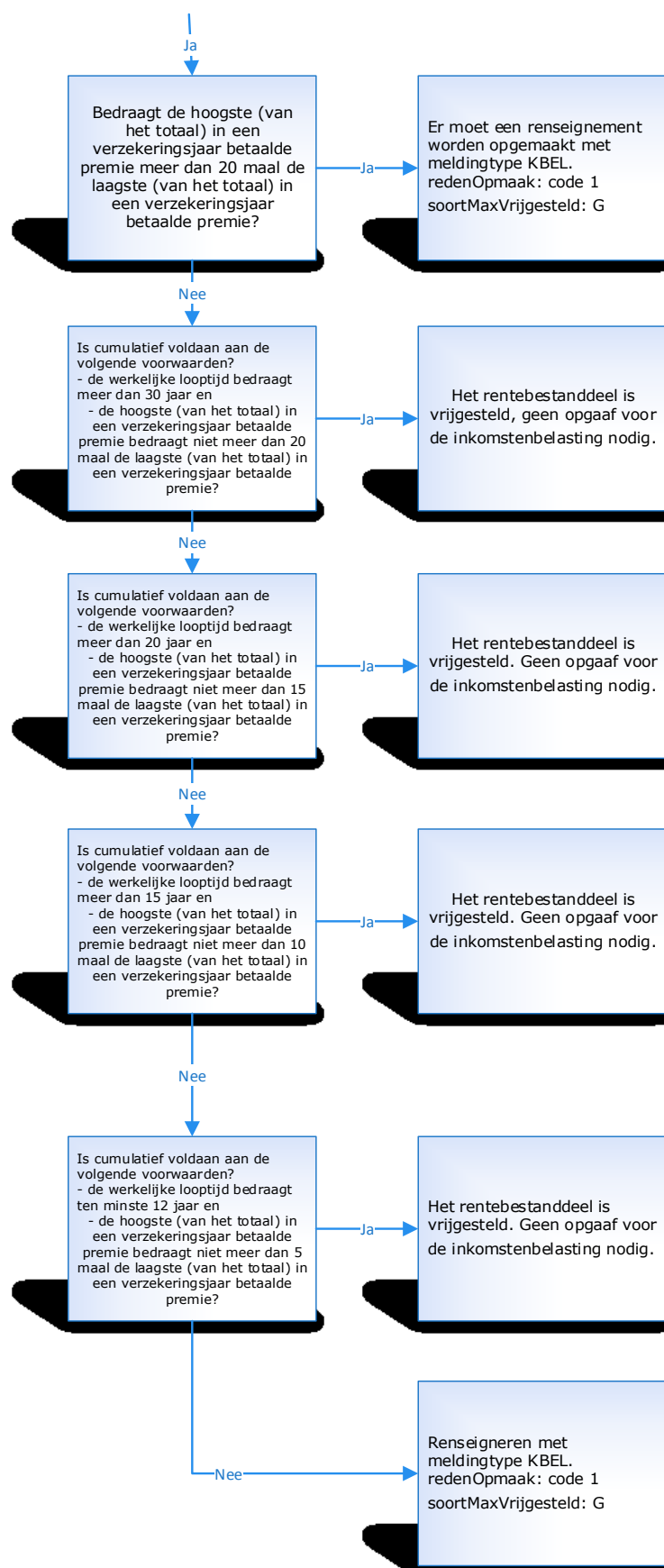
Onderdeel A: Vervolg uitkering ten gevolge van overlijden (na bereiken 72 jarige leeftijd)



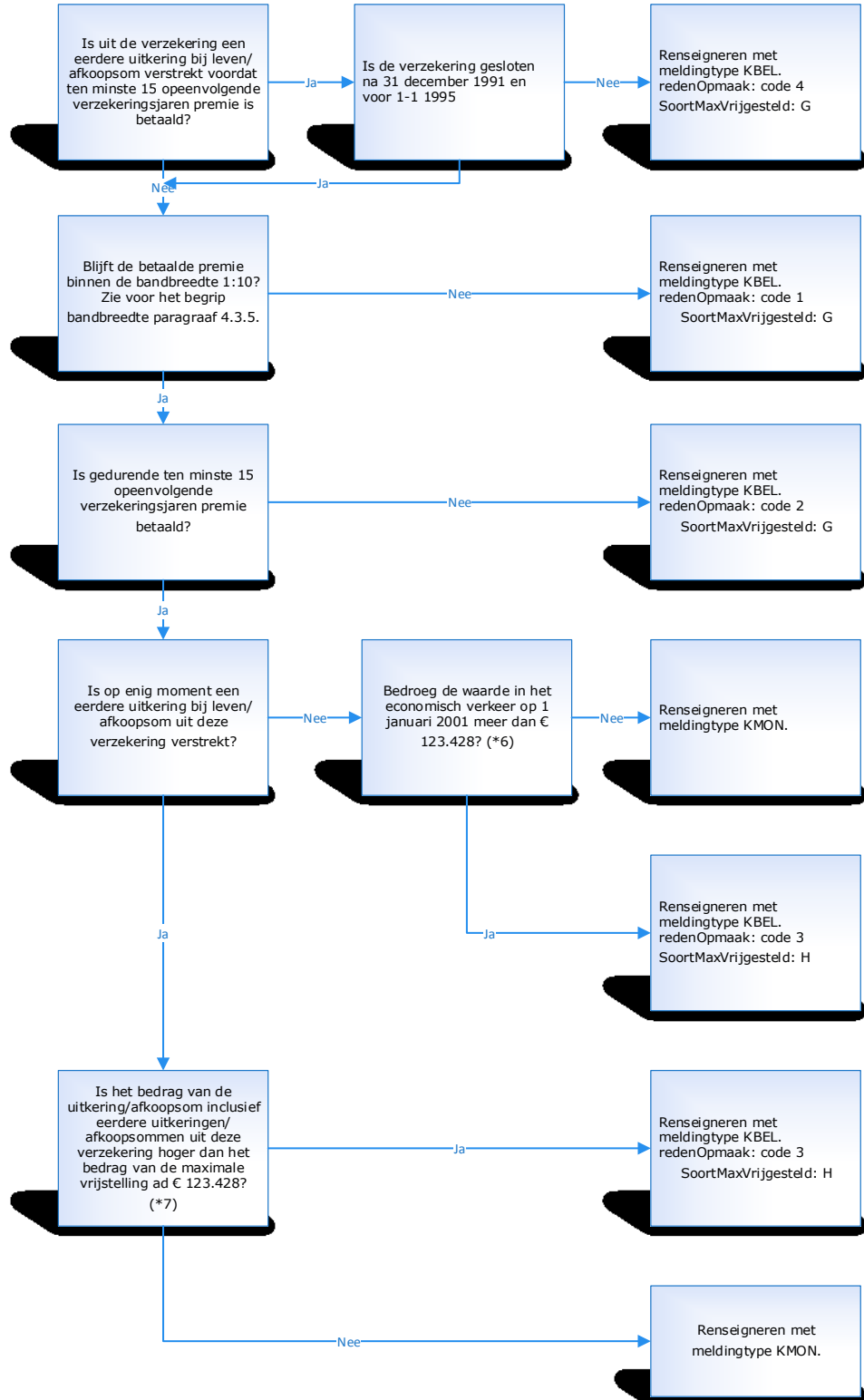




Onderdeel B: vervolg uitkering bij leven of ter zake van afkoop (pre-Brede Herwaarding regime)



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 winstbijschrijving of contractuele indexering of een normale en gebruikelijke optieclausule. Bij beleggingsverzekeringen (unit-linked verzekeringen) zonder verzekerd kapitaal gaat het hierbij om verhoging van de premie. De premie mag niet zijn verhoogd.
- 4) Als de ingangsdatum ligt in de periode 1 oktober 1991 tot en met 31 december 1991 moet voor de ingangsdatum worden gelezen de datum van totstandkoming van de overeenkomst. In het schema is om praktische redenen gekozen voor de ingangsdatum.
- 5) Voor de vaststelling van 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 renseigner

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 /afkoopsom **meer** bedraagt dan € 123.428 is op grond van onderdeel AM van de Invoeringswet Wet IB 2001 slechts een deel van het rentebestanddeel met toepassing van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 belast in box 1. Daarom moet u in deze gevallen niet het werkelijk bedrag van de uitkering/afkoopsom en het werkelijk bedrag van de betaalde premies in het renseignement vermelden maar moet u fictieve bedragen vermelden. U maakt daarbij onderscheid tussen de volgende situaties:

1. De waarde in het economisch verkeer bedroeg op 31 december 2000 € 123.428 of minder. U vermeldt als uitkering een waarde van € 123.428. Als premie vermeldt u het totaal bedrag van de betaalde premie tot het moment dat de verzekering (voor de eerste maal) een waarde in het economisch verkeer van € 123.428 heeft bereikt.
2. De waarde in het economisch verkeer bedroeg op 31 december 2000 meer dan € 123.428. Dit meldingstype is niet van toepassing, u moet renseigneren met meldingstype KBEL.

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

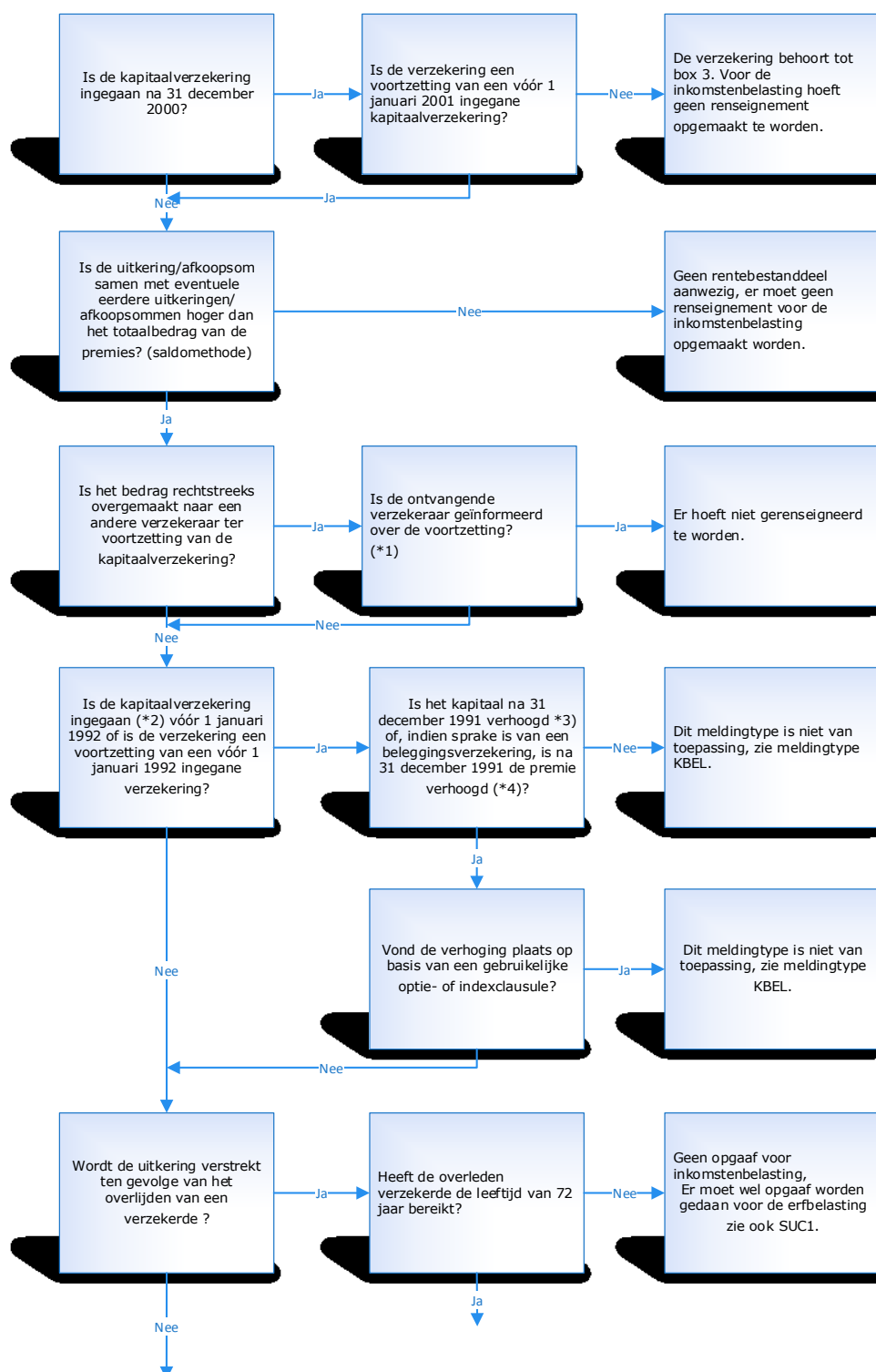
Als de kapitaalverzekering niet behoort tot de grondslag van box 3 moet u een renseignement opmaken met de meldingstype KBEL. Hiermee wordt bedoeld op verzekeringen die op 1 januari 2001 'niet op weg waren naar een vrijgestelde uitkering' (zie onderdeel AL, eerste lid, 1e volzin, Invoeringswet Wet IB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

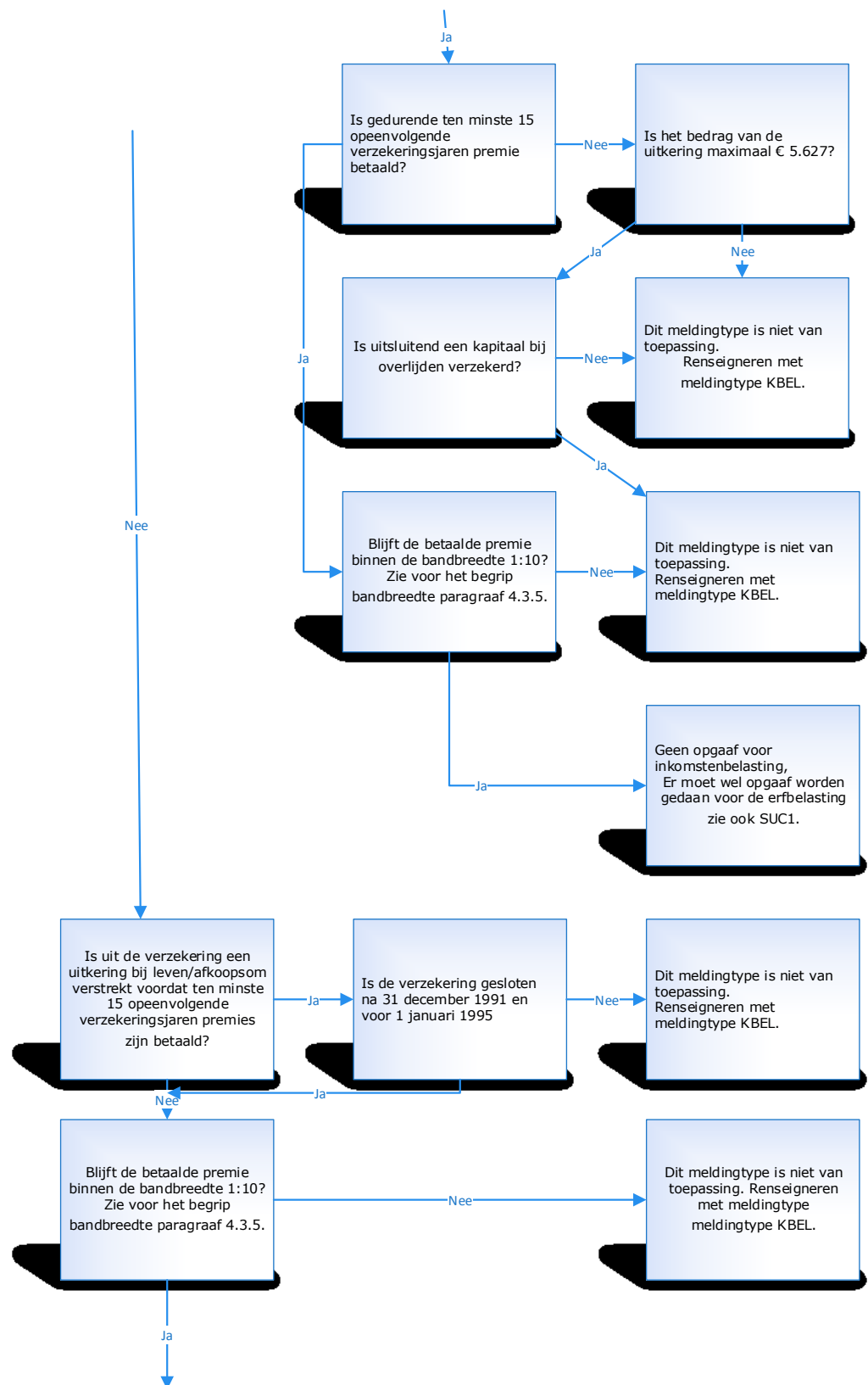
Let op 4:

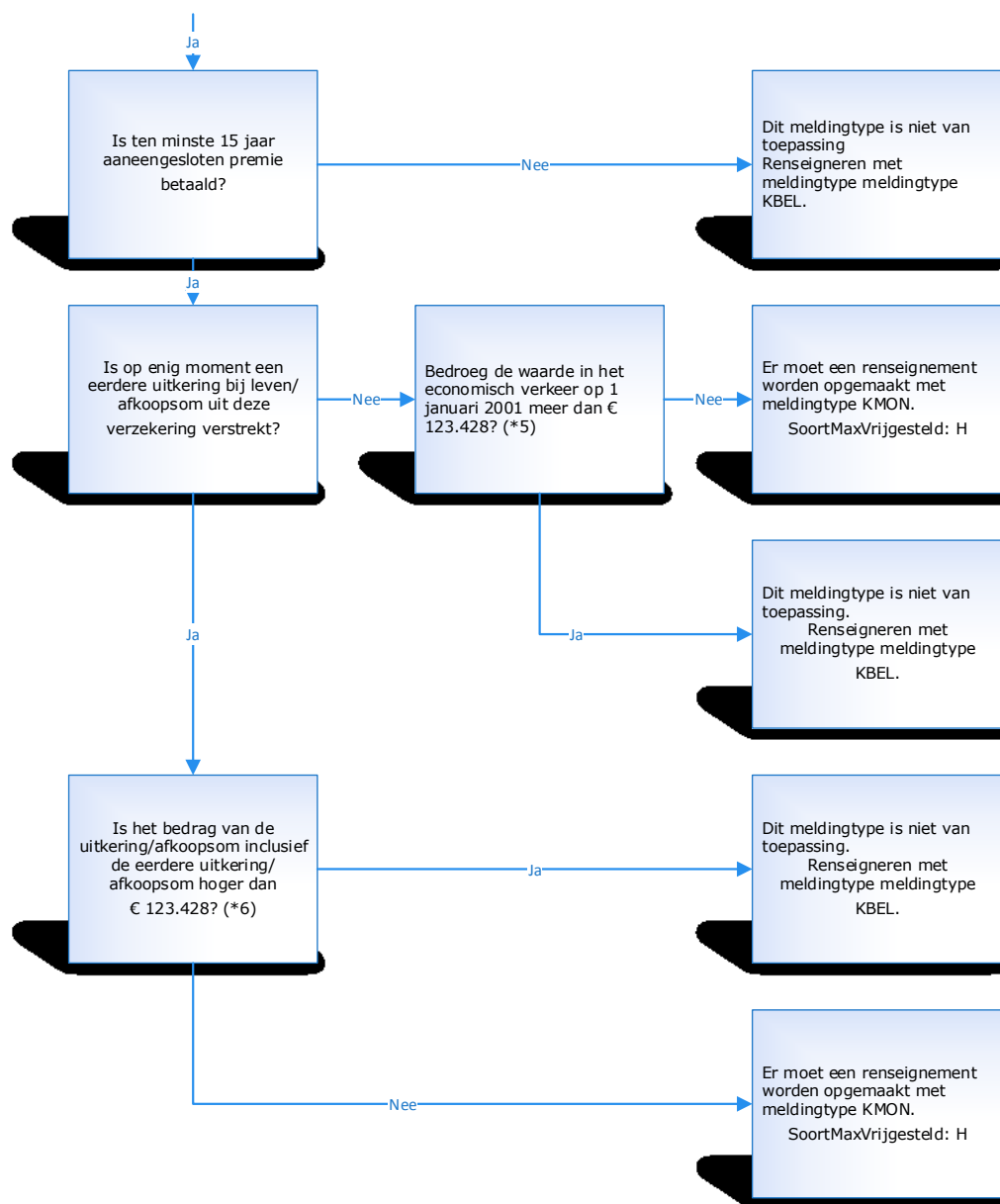
Een Brede Herwaardering kapitaalverzekering kan, bijvoorbeeld door duurverlenging, tijdens de looptijd van de verzekering de bezittingsvrijstelling (waarde; box 3) kwijt raken. De uitkeringsvrijstelling (rentebestanddeel; box 1) blijft echter wel van toepassing. Op de expiratedatum of op de afkoopdatum (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 verzekerd kapitaal valt niet een verhoging als gevolg van winstbijschrijving of contractuele indexering of een normale en gebruikelijke optieclausule. Bij beleggingsverzekeringen (unit-linked verzekeringen) zonder verzekerd kapitaal gaat het hierbij om

verhoging van de premie. De premie mag niet zijn verhoogd.

- 4) Voor de vaststelling van meldingtype moet u alleen beoordelen of de uitkering, inclusief eerdere uitkeringen/afkoopsommen uit deze verzekering, groter is dan het in de wettelijke bepalingen genoemde vrijgestelde bedrag. Als de belastingplichtige reeds een deel van zijn vrijstelling heeft gebruikt moet de belastingplichtige dit verwerken in zijn aangifte.
- 5) Met deze vraag wordt getoetst of de uitkering ingevolge artikel AM lid 3 Invoeringswet Wet IB 2001 fictief moet worden gesteld op € 123.428. Zo ja, dan zal het rentebestanddeel in de uitkering in het algemeen zijn vrijgesteld. Dit is het geval als de belastingplichtige nog niets van zijn vrijstelling heeft verbruikt. Als de WEV op 31 december 2000 hoger is dan € 123.428 is een deel van het rentebestanddeel belast. In de wetgeving wordt geen rekening gehouden met het feit dat (het totaal van) de uitkering(en) mogelijk lager kan zijn dan € 123.428. (zie ook onder toelichting: uitkering hoger dan € 123.428)
- 6) Met deze vraag wordt getoetst of het totaal van de uitkeringen/afkoopsommen meer bedraagt dan het maximaal vrijgestelde bedrag ad € 123.428. Is het totaal van de uitgekeerde bedragen hoger dan € 123.428 dan is een deel van het rentebestanddeel belast. Het maximum ad € 123.428 wordt per uitkering bepaald en niet in totaliteit. In de wetgeving wordt geen onderscheid gemaakt tussen de situatie waarin een eerdere uitkering vóór 1 januari 2001 heeft plaatsgevonden en de situatie dat een eerdere uitkering na 31 december 2000 heeft plaatsgevonden. (zie ook onder toelichting: uitkering hoger dan € 123.428)

4.3.8.3 *KWLB: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Belast*

Reden opmaak renseignement

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat u een uitkering heeft gedaan in verband met de expiratie op de einddatum van een KEW of de volledige afkoop van een KEW. U geeft met dit meldingtype 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 ivm een verboden handeling (meldingtype KWSB) te worden opgemaakt. Vanaf dat moment is sprake van een box 3 kapitaalverzekering.

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

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

- Als de KEW geheel wordt afgekocht en de afkoopsom hoger is dan het bedrag van de vrijstelling (art. 10bis 6 Wet IB 2001)
- Als een in de overeenkomst voorziene of reguliere uitkering bij leven uit een KEW, hoger is dan het bedrag van de 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.

```

graph TD
    Q1[Is de uitkering/afkoopsom (inclusief een eerdere uitkering) hoger dan het totaalbedrag van de premies? (saldomethode)] -- Ja --> Q2[Is sprake van afkoop van de verzekering of van een gedeeltelijke uitkering?]
    Q1 -- Nee --> A1[Er is geen rentebestanddeel aanwezig, er moet geen renseignement worden opgemaakt ten behoeve van de inkomstenbelasting.]
    Q2 -- Ja --> Q3[Is sprake van volledige afkoop van de verzekering?]
    Q2 -- Nee --> Q4[Is in de overeenkomst de mogelijkheid opgenomen om na 15 jaar premiebetaling uit de verzekering een gedeeltelijke uitkering te krijgen?]
    Q3 -- Ja --> Q5[Zijn vanaf de ingangsdatum, jaarlijks premies betaald?]
    Q3 -- Nee --> A2[Dit meldingstype is niet van toepassing. Er moet een renseignement worden opgemaakt met meldingstype KWSB.]
    Q4 -- Ja --> Q5
    Q4 -- Nee --> A3[Is ten minste vanaf de ingangsdatum een premiebetaalperiode van 15 jaar verstreken en was dit mogelijk op basis van de polis?]
    Q5 -- Ja --> Q6[Is het bedrag van de uitkering/afkoopsom (inclusief een eerdere uitkering) hoger dan het in artikel 10 bis6 lid 1Wet IB 2001 genoemde bedrag?]
    Q5 -- Nee --> A4[Er had destijds al een renseignement met meldingstype KWSB opgemaakt moeten worden. Beoordeel of dit alsnog moet plaatsvinden.]
    Q6 -- Ja --> A5[Renseigner met meldingstype KWLB. SoortMaxVrijgesteld: H (*1)]
    Q6 -- Nee --> A6[Het rentebestanddeel is mogelijk vrijgesteld, daarom is meldingstype KWLB niet van toepassing. Er moet een renseignement worden opgemaakt met meldingstype KWLM.]
  
```

The flowchart determines the reporting type for a life insurance policy (Kwv) based on the presence of a death benefit and the amount of the death benefit. The steps are as follows:

- Is de uitkering/afkoopsom (inclusief een eerdere uitkering) hoger dan het totaalbedrag van de premies? (saldomethode)
 - Ja: Proceed to step 2.
 - Nee: Er is geen rentebestanddeel aanwezig, er moet geen renseignement worden opgemaakt ten behoeve van de inkomstenbelasting.
- Is sprake van afkoop van de verzekering of van een gedeeltelijke uitkering?
 - Ja: Proceed to step 3.
 - Nee: Is in de overeenkomst de mogelijkheid opgenomen om na 15 jaar premiebetaling uit de verzekering een gedeeltelijke uitkering te krijgen?
 - Ja: Proceed to step 5.
 - Nee: Dit meldingstype is niet van toepassing. Er moet een renseignement worden opgemaakt met meldingstype KWSB.
- Is sprake van volledige afkoop van de verzekering?
 - Ja: Proceed to step 5.
 - Nee: Is in de overeenkomst de mogelijkheid opgenomen om na 15 jaar premiebetaling uit de verzekering een gedeeltelijke uitkering te krijgen?
 - Ja: Proceed to step 5.
 - Nee: Is ten minste vanaf de ingangsdatum een premiebetaalperiode van 15 jaar verstreken en was dit mogelijk op basis van de polis?
 - Ja: Proceed to step 6.
 - Nee: Er had destijds al een renseignement met meldingstype KWSB opgemaakt moeten worden. Beoordeel of dit alsnog moet plaatsvinden.
- Zijn vanaf de ingangsdatum, jaarlijks premies betaald?
 - Ja: Proceed to step 6.
 - Nee: Is ten minste vanaf de ingangsdatum een premiebetaalperiode van 15 jaar verstreken en was dit mogelijk op basis van de polis?
 - Ja: Proceed to step 6.
 - Nee: Er had destijds al een renseignement met meldingstype KWSB opgemaakt moeten worden. Beoordeel of dit alsnog moet plaatsvinden.
- Is het bedrag van de uitkering/afkoopsom (inclusief een eerdere uitkering) hoger dan het in artikel 10 bis6 lid 1Wet IB 2001 genoemde bedrag?
 - Ja: Renseigner met meldingstype KWLB. SoortMaxVrijgesteld: H (*1)
 - Nee: Het rentebestanddeel is mogelijk vrijgesteld, daarom is meldingstype KWLB niet van toepassing. Er moet een renseignement worden opgemaakt met meldingstype KWLM.

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 begunstigten worden gesteld.

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

Maximale vrijstelling

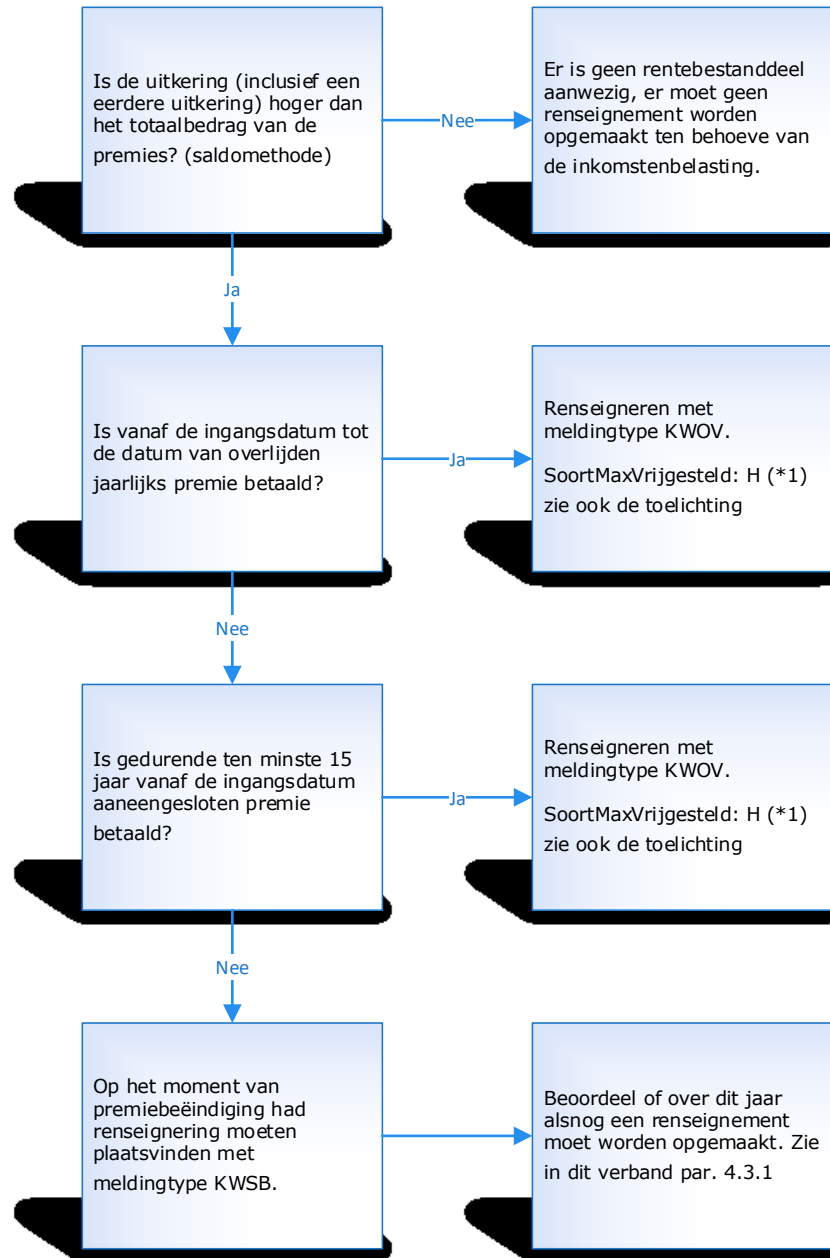
In het element [soortMaxVrijgesteld] vermeldt u bij dit meldingstype of de overleden persoon onmiddellijk voorafgaande aan zijn overlijden aanspraak had kunnen maken op de wettelijke vrijstelling ("H") of niet ("G"). Dit bepaalt u uitsluitend op basis van de gegevens van de verzekering die ten gevolge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

4.3.8.5.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting KWOF



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).

Renseignement per verzekering en berekening per verzekeringnemer.

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

4.3.8.6.1 *Schendingen*

Met betrekking tot een kapitaalverzekering eigenwoning kunnen de onderstaande schendingen worden onderscheiden. Zie voor het gebruik van de juiste code, om de aard van de schending aan te geven, Tabel 8: Aard Schending (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] '1'. Als waarde geeft u de waarde van de verzekering per verzekeringnemer aan.

b) Schending premievoorwaarden KEW

U maakt in de volgende gevallen een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '2' 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 ¹.
- in dit verzekeringsjaar een laagste (van het totaal) premie betaalt die minder bedraagt dan een tiende van de hoogste (van het totaal) in enig

¹ - Zie voor het begrip Bandbreedte paragraaf 4.3.7.

verzekeringsjaar betaalde premie, overschrijding onder de "1" 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 meldingtype KWSB en [aardSchending] '3'.

d) Overschrijding looptijd 30 jaar KEW

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

e) Overige schendingen KEW.

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

Denk hierbij onder meer aan de volgende schendingen:

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

f) Geen beschikking meer over een eigen woning

Als u kennis heeft genomen van het feit dat de verzekeringnemer geen eigen woning in de zin van de Wet IB 2001 meer heeft, dan renseigneert u dit feit. Dit doet u met name in het geval uit de overgelegde gegevens ondubbelzinnig blijkt dat de verzekeringnemer niet meer de beschikking heeft over een eigen woning (dit kan blijken uit bijvoorbeeld een verkoopakte). Dan renseigneert u dit feit. U maakt een renseignement op met meldingtype KWSB en [aardSchending] '17'.

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

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

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

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

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

Welke bedragen moeten gerenseigneerd worden?

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

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

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

fiscaal partnerschap.

4.3.8.6.3 *Verhuisregeling*

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

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

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

Terzake van het verkrijgen van de status van KEW heeft 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 heeft u 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 beslistermijn

Overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn is overschreden.

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

Voorbeeld 1:

Lijfrenteverzekering met als einddatum bij in leven zijn van de verzekerde 30 juni 2020.

De wettelijke beslistermijn wordt overschreden op 31 december 2021. In januari 2022 maakt u over december 2021 een renseignement op in verband met de overschrijding van de wettelijke beslistermijn. Het renseignement wordt op naam gesteld van de verzekeringnemer ('Rol 1').

Indien sprake is van een overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn. 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 beslistermijn eindigt. U renseigneert op naam van de verzekeringnemer (zie paragraaf 3.1.1).

Overschrijding wettelijke beslistermijn en waarde in het economisch verkeer

Als een verzekeraar bij overschrijding van de wettelijke beslistermijn (meldingtypes LCBG en LSBR) over de periode ná de expiratie maar vóór de datum overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn vormen de waarde economisch verkeer.

- Als u het renseignement moet opmaken in verband met de overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn wordt overschreden.

- Als u het renseignement moet opmaken in verband met de overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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 beslistermijn 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*

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 en terzake van overschrijding van de wettelijke termijn bij expiratie of
overlijden.

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

Let op!

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

Onder 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
declusulering 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 "9".

Reden opmaak renseignement

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

1. een handeling heeft plaatsgevonden met een onder de pre-Brede Herwaarding-
wetgeving vallende lijfrente (inclusief een kapitaalverzekering met
lijfrenteclausule) of een stamrecht (Artikel 19 en art. 44f stamrechten), welke
handeling leidt tot belastingheffing (= 'verboden' handeling), terwijl er geen
inhouding van loonbelasting heeft plaatsgevonden, dan wel

2. een begunstigde het kapitaal dat voortvloeit uit een geëxpireerde kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of uit een ander stamrecht dat niet onder de heffing van loonbelasting valt niet binnen de wettelijke termijn na expiratie of overlijden heeft aangewend voor de aankoop van een lijfrente, respectievelijk voor de invulling van een reeks periodieke uitkeringen.

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

Dit meldingstype geldt alleen als op de verzekeringen het 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:

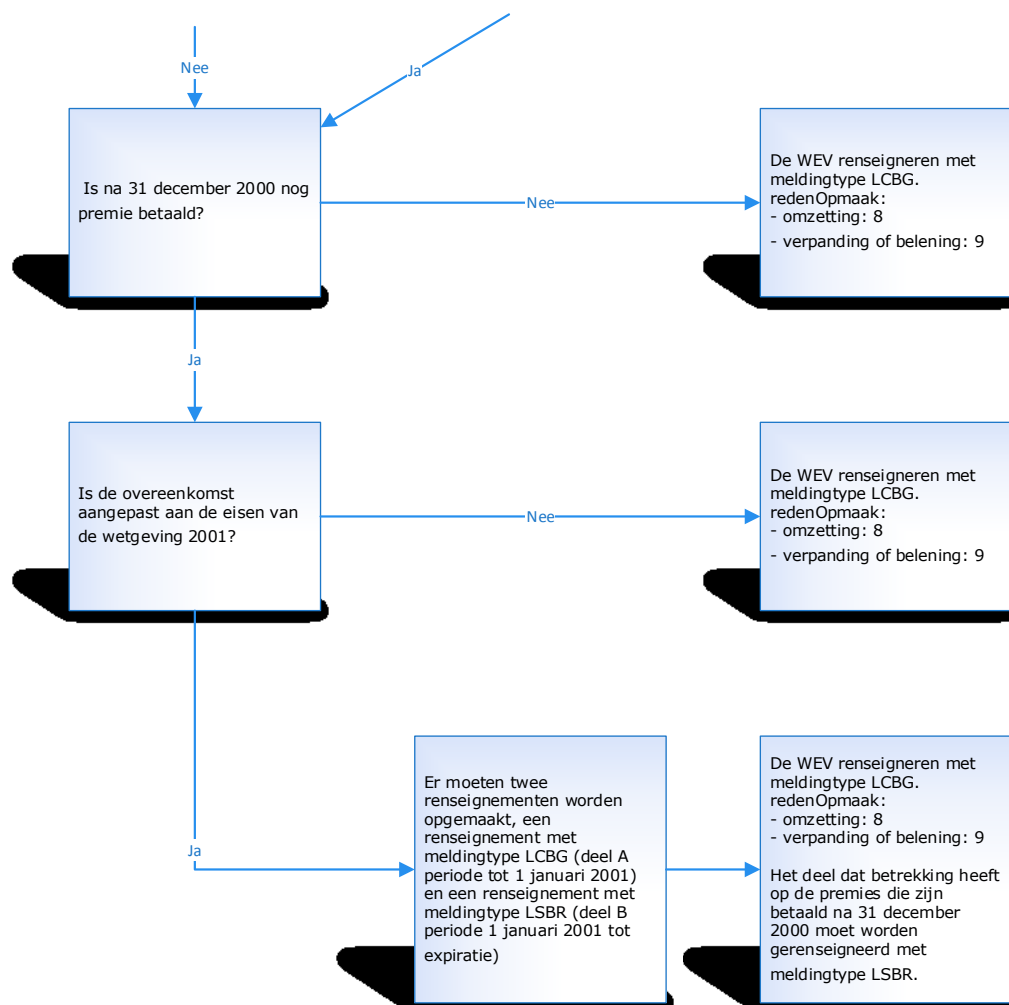
'Verboden' handeling en waarde in het economisch verkeer

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.

4.3.9.1.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting LCBG

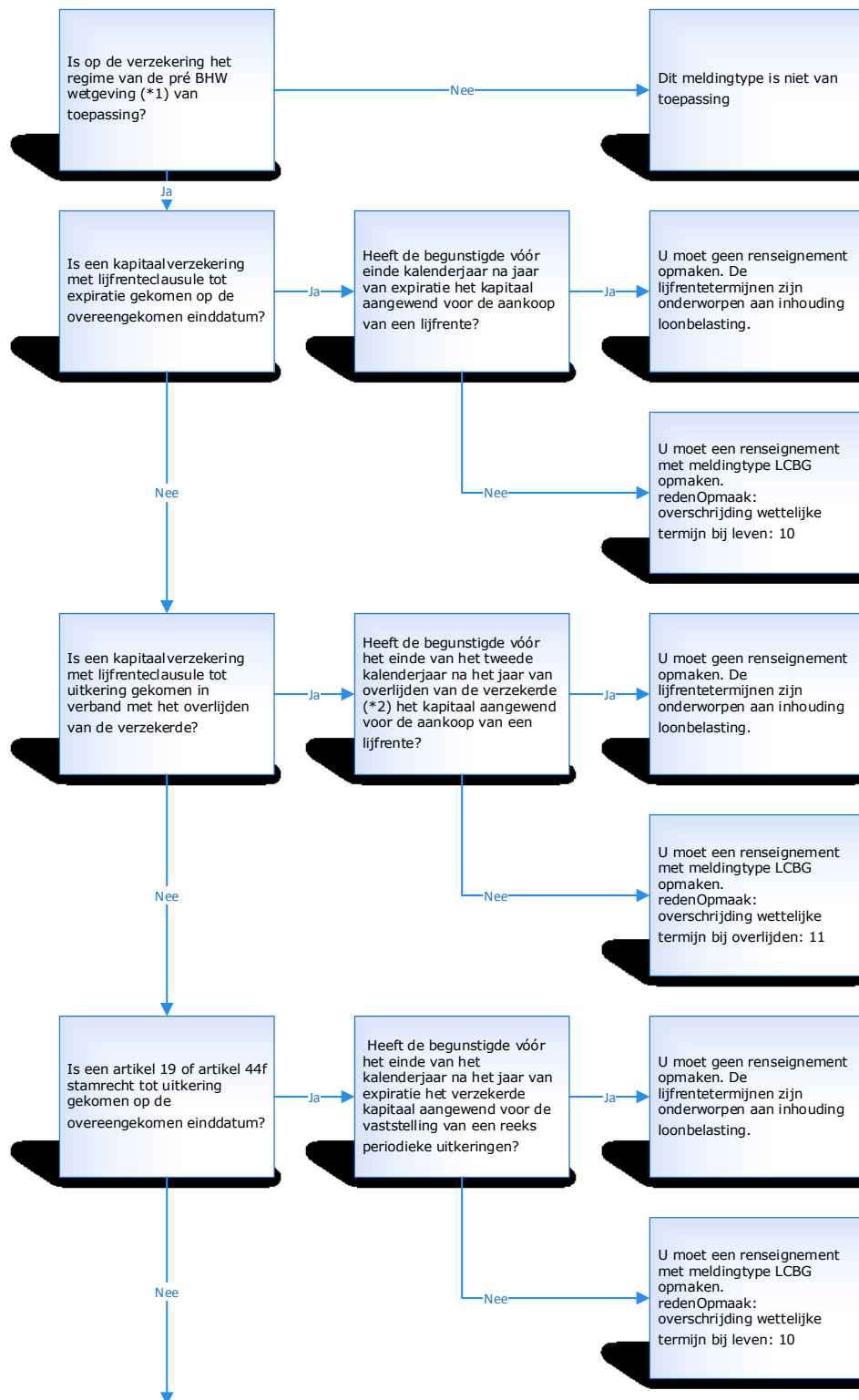
Deel 1, declausulering, overdracht tot zekerheid en een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet natuurlijk persoon

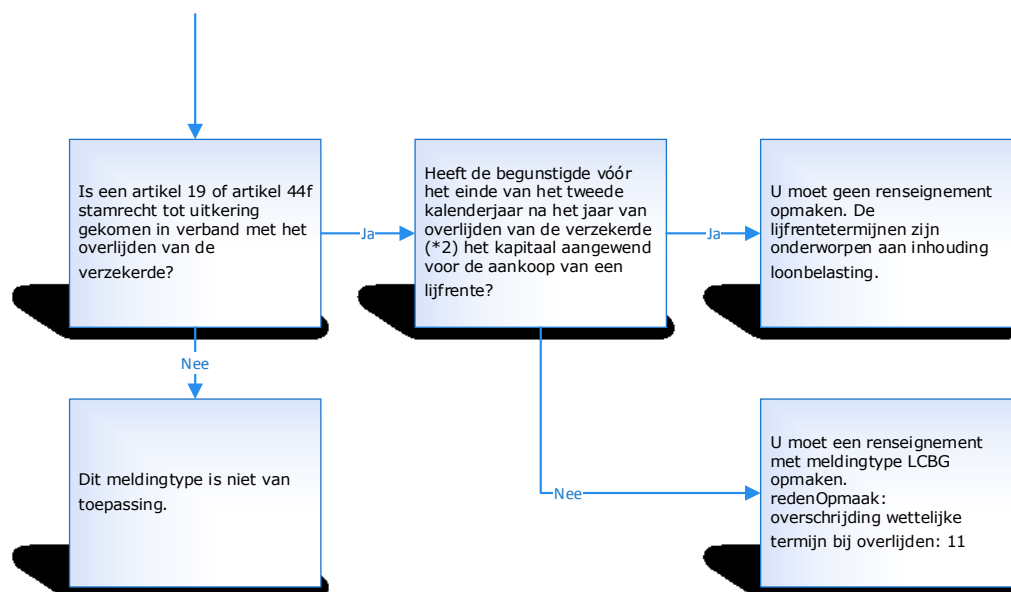




1) Van een verhoging is geen sprake als de premie wordt verhoogd op basis van een contractueel overeengekomen optie- of indexclausule.

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 beslistermijn



- 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 beslistermijn 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 beslistermijn 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: 7).

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

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

Het gaat hierbij dus niet om lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid waarop de regels van het pre-Brede Herwaarderingsregime van toepassing zijn (zie ook par. 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 "8". Dit is anders als gebruik wordt gemaakt van de goedkeuring in onderdeel 4.2.4 uit het Besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021.

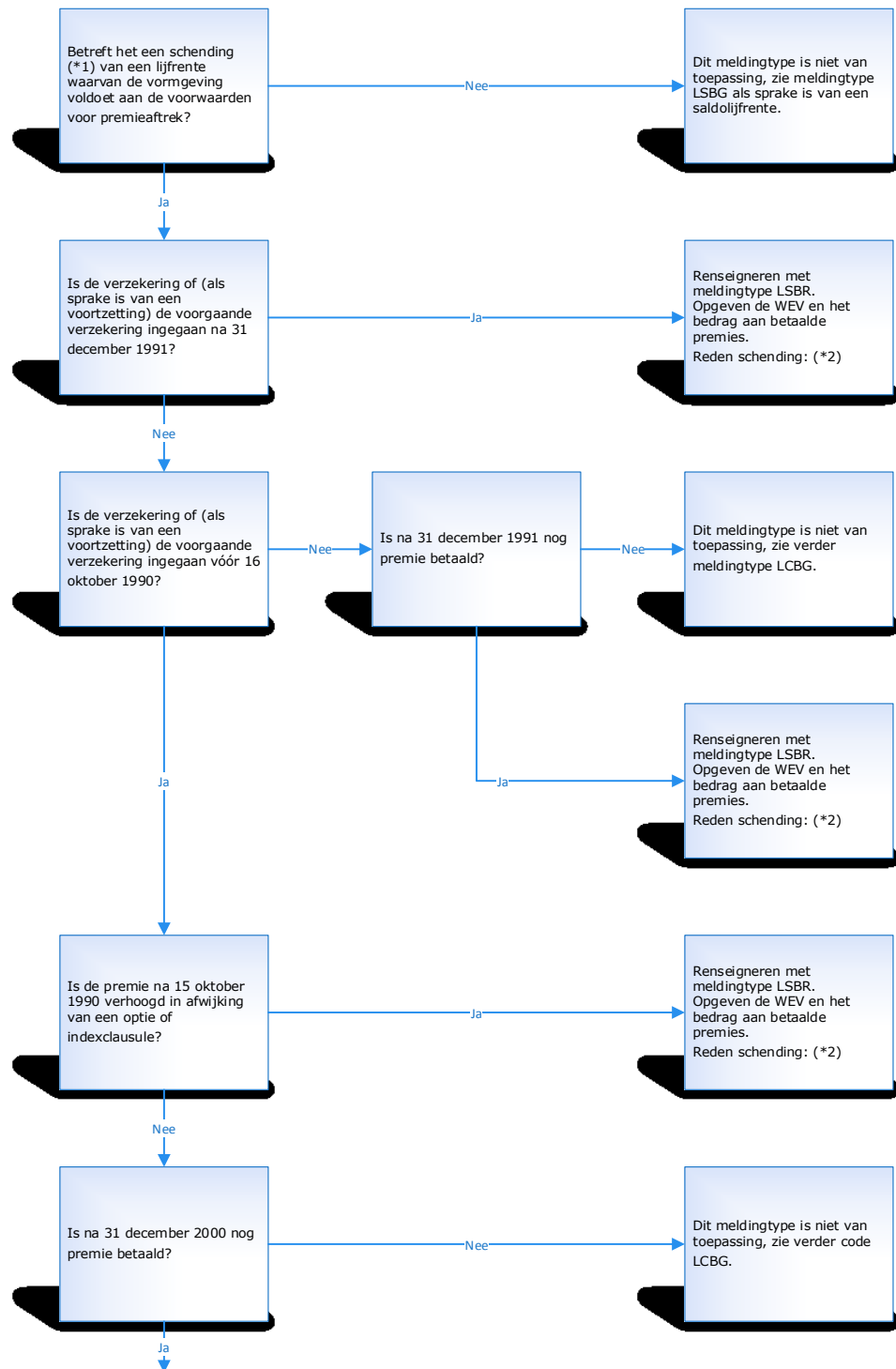
Samenloop uiterste ingangsdatum bij leven en wettelijke beslistermijn

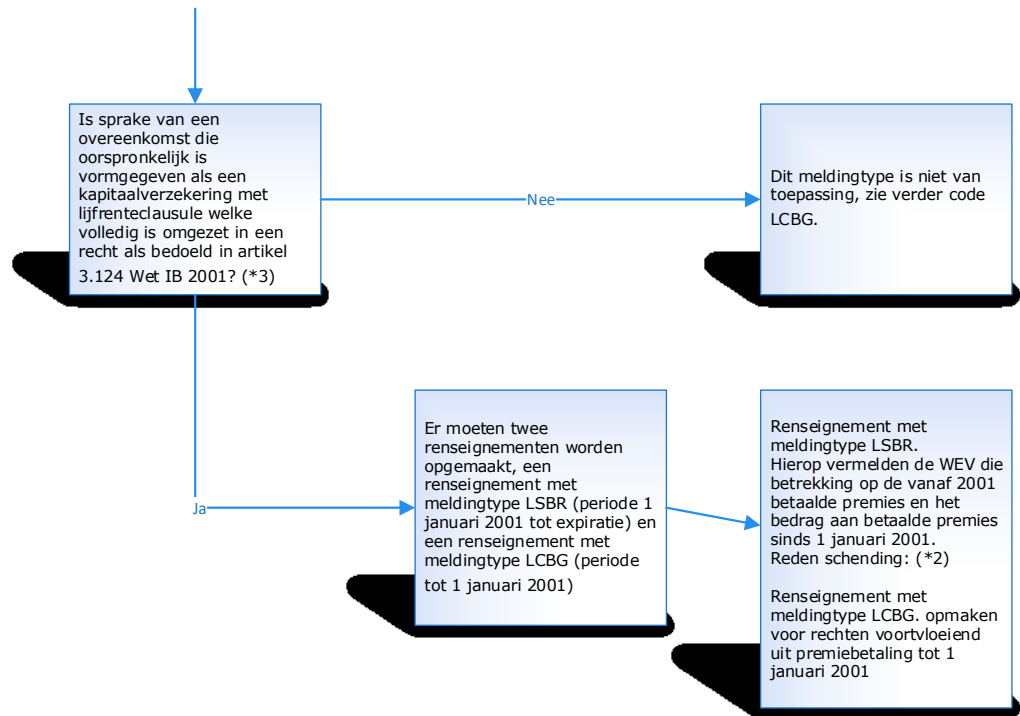
Er is geen sprake van een schending van voorwaarden in geval een gerichte lijfrente de lijfrente-ingangsdatum bereikt in het vijfde jaar volgend op het jaar waarin de verzekeringnemer de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet leeftijd bereikt (hierna: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

Twee voorbeelden om dit te verduidelijken:

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

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 7: Aanspraak artikel 3.124, lid 1, ond. b en/of ond. c Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. A Wet IB 2001);
 - Code 8: Aanspraak 3.125 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (3.133, lid 2, ond. B Wet IB 2001);
 - Code 9: Aanspraak stakingswinst- of fiscale oudedagslijfrente wordt gewijzigd en als gevolg daarvan zou een lager bedrag aan premie aftrekbaar zijn geweest (3.133, lid 2, ond. C Wet IB 2001);
 - Code 10: Aanspraak 3.124 wordt vervreemd (3.133, lid 2, ond. D Wet IB 2001);
 - Code 11: Aanspraak 3.124 wordt formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (3.133, lid 2, ond. E Wet IB 2001);
 - Code 12: Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, ond. a, onder 1°, ond. b of ond. D Wet IB 2001, ter verwerving van pensioenrechten in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland teneinde een pensioenbreuk als gevolg van deze aanvaarding te voorkomen (3.133, lid 2, ond. H Wet IB 2001);
 - Code 13: Lijfrenteverplichting en/of verzekerde periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, ond. a, onder 1°, ond. b of ond. D Wet IB 2001 (3.133, lid 2, ond. I Wet IB 2001);
 - Code 14: Aanspraak wordt ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar of een buitenlands pensioenfonds (3.133, lid 2, ond. J Wet IB 2001);
 - Code 15: Overschrijding van de wettelijke beslistermijn na expiratie van het lijfrentekapitaal bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum;
 - Code 16: Overschrijding van de wettelijke beslistermijn 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 LCBR 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 nettolijfrente verzekering/ 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 8: 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 lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 5.16a Wet IB 2001 (art. 5.16c, lid 1, ond. c, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met 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:

3. 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, eerste lid, eerste volzin, hoofdstuk 2, Invoeringswet Wet IB 2001 (kapitaalverzekeringen die op 31 december 2000 al op weg waren naar een belaste uitkering; deze horen verplicht tot box 1).

Uitzonderingen hierop zijn:

- a) Het renseigneren van de waarde van verzekeringen die uitsluitend een kapitaal ineens uitkeren bij invaliditeit, ziekte of ongeval, zoals bedoeld in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel c, Wet IB 2001, dient achterwege te blijven.

- b) De waarde van meeverzekerde rechten op premievrijstelling bij invaliditeit. Zie voor een toelichting op begrip waarde economisch verkeer ook paragraaf 4.1.3.

- c) Van los gesloten — niet meeverzekerde — overlijdensrisicoverzekeringen, waaronder begrepen de afkoopbare natura-uitvaartverzekering, mag renseignering van de waarde voor de inkomstenbelasting achterwege blijven indien de waarde daarvan niet meer bedraagt dan het bedrag dat voor het betreffende kalenderjaar is opgenomen in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, Wet IB 2001.

Bij een overlijdensrisicoverzekering op twee levens moet per verzekerde afzonderlijk 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 premieverschuldigdheid 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.

- 4. 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.

5. 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 onherroepelijk 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. Het in die bepaling opgenomen bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd en in de tweede helft van december officieel gepubliceerd. U kunt bij het maken van de selecties daarom uitgaan van het geldende bedrag per 1 januari van het kalenderjaar waarover u de renseignementen op moet maken. Als u de selectieregels/kaders voor de selectie van de genoemde WKAP-renseignementen niet meer kunt aanpassen als het geïndexeerde bedrag per 1 januari van dat jaar bekend is, kunt u ook uitgaan van het bedrag dat geldt per 1 van het voorgaande jaar. 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. 'begrafenispolissen'). Voor de laatste groep geldt dat het om afkoopbare verzekeringen gaat. Immers voor de niet

afkoopbare natura-uitvaartverzekeringen geldt geen renseigneringsplicht; zie in dit verband paragraaf 2.2.1.2.

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

2. Alle tot box 3 behorende kapitaalverzekeringen van vóór 15 september 1999. Voor deze groep geldt maar een toets. Per verzekeringnemer moet per polis getoetst worden of de waarde uitkomt boven het bedrag van artikel 5.10, eerste lid, onderdeel a, 1°, Wet IB 2001. Als dat zo is renseigneert u voor die polis de waarde. Is dat niet zo, dan hoeft u de waarde niet te renseigner. 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.

Onder waarde wordt verstaan de waarde inclusief de bijgeschreven winstdeling.

4.4.1.2

WDEP Waarde premieDEPot

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

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

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

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

4.4.3 *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 verzekeringovereenkomst en/of depot geen waarde renseignement meer zal volgen.

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

1. voor die persoon is door u over het jaar waarin expiratie plaatsvindt of het jaar ervoor een renseignement met het meldingtype 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,

- b) danwel het betreft een 'specified US person'. Met uitzondering van de meldingstypen 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 ex-echtlieden wordt dit niet gezien als een 'beëindiging'. Fiscaal gezien is er door de verdeling geen nieuwe aanspraak ontstaan.

Merk op dat dit renseignements 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 nettolijfrenteverzekeringen 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 nettolijfrenteverzekering 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 nettolijfrenteverzekering per 1 januari van het betreffende te renseigneren kalenderjaar worden aangeleverd (zie ook par. 4.1.3 voor de 'Waarde Economisch Verkeer', en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling (waaronder de renseigneringsgrenzen)).

4.4.3.3 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 renseigner kalenderjaar worden aangeleverd (zie ook par. 4.1.3 voor de 'Waarde Economisch Verkeer', en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling).

4.4.3.4 *WALL: Waarde ALimentatievervangende Lijfrenteverzekering*

Voor de alimentatievervangende lijfrenteverzekeringen 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 lijfrenteverzekering, 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 lijfrenteverzekering per 1 januari van het betreffende te renseigner kalenderjaar worden aangeleverd (zie ook par. 4.1.3 voor de 'Waarde Economisch Verkeer', en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling).

4.4.3.5 *WMIK: Waarde Meerderjarig Invalide Kind lijfrenteverzekering*

Voor de meerderjarig invalide kind lijfrenteverzekeringen, 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 lijfrenteverzekering, 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 lijfrenteverzekering per 1 januari van het betreffende te renseigner kalenderjaar worden aangeleverd (zie ook par. 4.1.3 voor de 'Waarde Economisch Verkeer', en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling).

4.5 **Jaaraanlevering Premiegegevens**

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

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

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

Renseigneert u de betaalde of de verschuldigde premies?

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

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

Op wiens naam moet gerenseigneerd worden

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

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

Betaling lijfrentepremies in afwijking van de contractuele betaaldatum

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

Let op!

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

Premiebetaling via een tussenpersoon

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

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

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

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

Hierbij zijn twee situaties te onderscheiden:

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

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

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

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

periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. De premie die betrekking heeft op de lijfrente moet worden gerenseigneerd met 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.

4.5.1 *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 treft u een voorbeeld aan van een verzekeringsovereenkomst die is beëindigd en waarbij een deel van de premie is terugbetaald.

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

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

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

Ad 3. Storning

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

Als sprake is van een storing over de jaargrens heen wordt alleen een correctierenseignement opgemaakt als er al eerder een renseignement is geweest

waarin het gestorneerde bedrag als betaalde of verschuldigde premie is gerenseigneerd.

Als de storning 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 4 hierna.

Toelichting:

Onder premie voor een inkomensvoorziening wordt verstaan de premie voor een lijfrente waarvan de premie voor aftrek als uitgaaf voor een inkomensvoorziening in aanmerking komt (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 revisierente verschuldigd. Het betreft hierbij overigens geen situaties waarin sprake is van schending van voorwaarden. In dergelijke gevallen gelden andere meldingtypen.

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 dientengevolge 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 meldingtype PRAV, PRAT, PRLV, PRLT, PRMV of PRMT al naar gelang de soort premie (lijfrente of voor periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid). U vult het bedrag aan terugbetaalde premie in de daarvoor bestemde rubrieken.

Voorbeeld 3:

Een verzekerde periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid wordt 15 april 2022 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 2022 € 100 terug. De verzekeraar renseigneert over 2022 (in januari 2023) met meldingtype PRAV met de waarde '100' in de rubriek 'arbOngVerzTerugbet' en de waarde '800' in de rubriek 'arbOngVerzBet'.

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

Iemand is elk kwartaal van het kalenderjaar 2022 € 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 2022 heeft de tussenpersoon u (nog) niet meegedeeld dat (een deel van) de verschuldigde premie niet is betaald.

U levert in januari 2023 (over 2022) een renseignement met meldingtype PRAT aan met daarin arbOngVerzVersch = 2000. Als vervolgens, in februari 2023 (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 = 1500.

4.5.2***Inkomensvoorzieningen***

Het meldingtype dat u moet gebruiken is afhankelijk van het soort 'inkomensvoorziening' waarvoor de premie is betaald. Tevens is het meldingtype afhankelijk van het feit of de premie rechtstreeks aan de verzekeraar of aan de tussenpersoon wordt betaald. In het geval de premiebetaling plaatsvindt door tussenkomst van een tussenpersoon renseigneert u het totaal van de in een kalenderjaar verschuldigde premie. Als op een later tijdstip blijkt dat de verzekeringnemer de verschuldigde premie niet heeft voldaan, maakt u een correctierenseignement op.

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

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

respectievelijk aan de verzekeringnemer terugbetaald.

4.5.2.6 *PRAT: PRemie 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 *Vermogensvoorziening*

4.5.3.1 *PNLV: Premie NettoLijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij*

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

Aanlevering betaalde premie

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

4.6 **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 aan een bloed- of aanverwant in de neergaande lijn of;
- een ouder of grootouder van de verzekeringnemer is als premieschuldige in de polis of een clauseblad opgenomen.

Let op!

In de situatie dat een ander dan de verzekeringnemer voor het bereiken van de expiratedatum onherroepelijk (mede) 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 onherroepelijk 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.

Tenzij er sprake is van:

- 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 lijfrentie die voldeed aan de voorwaarden van artikel 45, lid 1 onderdeel g, Wet IB 1964;
- Een nettolijfrente.

Let op!

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

Op wiens naam moet gerenseigneerd worden?

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

Hoe wordt gerenseigneerd als er twee of meer begunstigden zijn?

Als er meer begunstigden zijn moet u per verzekering **één** melding ten name van de erflater of de schenker opmaken. In die melding neemt u 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 **renseigner**.

Verbeterde opgaaf

U dient een verbeterde opgave in, in de navolgende situaties:

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

- Bij SCH1, 2 en 3 wijzigingen in de volgende gegevens: maand, soortVerzekering, uitkeringTotaal, uitkeringNietNP en de gegevens van de verzekeringnemer(s).
- Bij SCH4 wijzigingen in de volgende gegevens: maand, datumWEV, soortVerzekering, wEVTotaal, en de gegevens van de verzekeringnemer(s).
- Bij SCH5 wijzigingen in de volgende gegevens: maand, soortVerzekering, premieTotaal, en de gegevens van de premiebetalende (groot)ouder(s).

4.6.1

Soort Verzekering

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

TABEL 9: SOORT VERZEKERING

Meldingtype	Fiscaal karakter van de verzekering	soortVerzekering
SUC1/4	Kapitaalverzekering	1
SUC1/4	Kapitaalverzekering eigen woning	2
SUC2/3/4	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	3
SUC2/3/4	Een 'artikel 19 stamrecht'	4
SUC2/3/4	Een 'artikel 44f stamrecht'	5
SUC2/3/4	Een Brede Herwaarding/2001 lijfrente	6
SUC2/3/4 of SCH4	Ander stamrecht	9
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/pu	22
SUC2/3/4 of SCH2/3/4	Een box3-lijfrente	23
SUC1	Uitkering ineens uit een ongevallenverzekering (uitsluitend voor inkomensverzekeraars)	34

4.6.2 Schenkingen

Tenaamstelling van het renseignement

Een renseignement moet worden ingediend op naam van de schenker. De renseignering met de codes SCH1, SCH2, SCH3 en SCH4 vindt plaats op naam van de verzekeringnemer. Voor de renseignering met de code SCH5 is dat de premiebetaler.

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.

Tijdstip opmaken renseignement

Het renseignement moet worden opgemaakt binnen één maand nadat de schenking bij de verzekeraar bekend is geworden. Het renseignement moet worden opgemaakt over de maand waarin het te renseigneren feit zich heeft voorgedaan. Voor het meldingstype SCH5 is hierop een uitzondering gemaakt (zie paragraaf 4.6.2.5.).

Renseigneringsgrenzen

Zie paragraaf 2.2.6 van dit deel 1 van deze 2023 Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten.

Uitzondering op het leveren van een schenkingsmelding

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

Afzonderlijk renseignement voor inkomstenbelasting en schenkbelasting

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

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

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

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

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

overeenkomst op die wijze is gesloten vanwege het feit dat geen sprake is van een huwelijk in gemeenschap van goederen.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement 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.

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

4.6.2.2 *SCH2: Uitkering ineens, anders dan ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een zogenoemde box3-lijfrente dan wel uit een ander stamrecht, die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer. Op het moment van de schenking/de expiratie staat het bedrag van de periodieke uitkering (nog) niet vast.*

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer recht heeft op een uitkering uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of uit een box3-lijfrente ter zake van de expiratie op de einddatum.

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 kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of gerichte box 3 lijfrente, een recht op een PU is, dat geëxpireerd bij in leven zijn van de verzekerde;
- de uitkering —als gevolg van expiratie— komt op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toe aan een ander dan de verzekeringnemer

Onder een uitkering ineens wordt tevens begrepen de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling.

- 4.6.2.3 *SCH3: Verkrijging van een zuivere lijfrente of een ander recht op periodieke uitkeringen als de uitkering op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer.* De hoogte van de periodieke uitkeringen staan vast op het moment van expiratie/moment van schenking.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

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

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

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

Uitzondering: Als de samenloopbepaling geldt moet een renseignement achterwege blijven. Dit is het geval als in de uitkeringsfase de begunstiging herroepelijk is. De uitkeringen zijn dan bij de begunstigde belast in de inkomstenbelasting of een voorheffing van die belasting.

Let op!

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

Tijdstip opmaken renseignement

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

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

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

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

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

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

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

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

Tenaamstelling van het renseignement

De renseignering moet plaatsvinden op naam van de oorspronkelijke verzekeringnemer.

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

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

Tenaamstelling van het renseignement

De renseignering moet plaatsvinden op naam van de persoon die de premies volgens de overeenkomst moet voldoen: de (groot)ouders.

4.6.3 Verervingen

Tenaamstelling van het renseignement

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

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 van dit deel 1 van deze 2023 Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten.

Tijdstip opmaak renseignement

U maakt een renseignement met meldingstype SUC 1 t/m 4 op binnen één maand nadat u kennis heeft gekregen van het overlijden. U maakt het renseignement op over de maand waarin het overlijden heeft plaatsgevonden.

Voorbeeld: Overlijden 15-6-2021; u ontvangt bericht van overlijden van de verzekerde op 20 februari 2022. Verzekerd is een kapitaal bij overlijden. U maakt vóór 1-4-2022 over de maand juni 2021 een renseignement met de code SUC1 op.

Afzonderlijk renseignement voor inkomstenbelasting en erfbelasting

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

In welke situaties hoeft geen renseignement opgemaakt te worden?

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

Op grond van artikel 32, eerste lid, onder 5° SW 1956 zijn de verkrijgingen van aanspraken op (netto)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.

Let op

Indien de artikel 3.125-lijfrente een voortzetting is van een pre Brede Herwaarderingslijfrente, geldt de vrijstelling voor de waarde ten tijde van de omzetting niet.

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

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

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

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

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

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

Let op!

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

Onder een 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.

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

- 4.6.3.2 SUC2: Expiratie van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een 'artikel 19 stamrecht', een 'artikel 44f stamrecht', of een gerichte box 3 lijfrente ten gevolge van het overlijden van een verzekerde, ten gevolge van overlijden, van een kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente of een recht op periodieke uitkeringen. Op het moment van overlijden van de erflater staat de hoogte van de periodieke uitkeringen (nog) niet vast.

Echter 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 derde recht heeft verkregen op:

- een uitkering uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, of
- een 'artikel 19 stamrecht', of
- een 'artikel 44f stamrecht', of
- een 'box3 lijfrente'.

Let op

Als voor het geexpireerde 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.

Merk op dat op het moment van overlijden van de erflater de hoogte van de periodieke uitkeringen (nog) niet vaststaat. Als de uitkeringen al wel vaststaan renseigneert u met de code SUC3; zie par 4.6.3.3.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

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

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

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

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: Verrijking van een recht op een zuivere lijfrente of recht op periodieke uitkeringen ten gevolge van overlijden als de verkrijging niet is vrijgesteld voor de erfbelasting.

Echter de waarde van een aanspraak op periodieke uitkeringen uit een nettolijfrente alsmede uit een een brede herwaardering lijfrente of een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 - 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 (netto)lijfrente, of
- op een recht op periodieke uitkeringen ten gevolge van het overlijden van een verzekerde,
- en de verkrijging van dit recht niet is vrijgesteld voor de erfbelasting op grond van de wettelijke bepalingen of een besluit.

Dit renseignement wordt uitsluitend opgemaakt ten behoeve van de heffing van de erfbelasting. Met dit renseignement geeft u ook aan dat de waarde van het recht 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 (netto)lijfrente of een recht op periodieke uitkeringen.

- 2) In verband met het overlijden van een persoon die onherroepelijk 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. Als sprake is van een herroepelijke begunstiging dan beoordelen of SCH3 renseignement moet worden opgemaakt.

Let op!

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

Voorbeelden:

- Een box3-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.
- Een artikel 19 stamrecht waarbij is overeengekomen dat na het overlijden van een verzekerde recht ontstaat op een (direct ingaande of uitgestelde) reeks periodieke uitkeringen waarvan de hoogte is overeengekomen ten tijde van het aangaan van de overeenkomst dan wel ten tijde van een latere wijziging van de overeenkomst. Onder wijziging van de overeenkomst wordt niet verstaan het na expiratie aanwenden van een verzekerd kapitaal voor de aankoop van een lijfrente/reeks periodieke uitkeringen.

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

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als een verzekeringnemer 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. Het betreft alleen verzekeringen waarvan de begunstiging nog herroepelijk is. Het gaat om verzekeringen waarbij een ander dan de verzekeringnemer de verzekerde is.

Voorbeelden

- Een kapitaalverzekering waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemer.

- Een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een box3-lijfrente waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een gerichte nabestaandenlijfrente waarbij de verzekerde persoon een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een zuivere uitgestelde nabestaandenlijfrente waarbij de verzekerde persoon een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een overeenkomst met meerdere verzekeringnemers waarbij één verzekeringnemer komt te overlijden zonder dat dit overlijden leidt tot een uitkering.

Let op!

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

5 Logistiek

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

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

5.2 Bronnen en berichtgevers

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

Voorbeeld 1

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

Voorbeeld 2

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

Voorbeeld 3

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

Voorbeeld 4

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

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

Met ingang van deze handleiding krijgt u (als bron) bij de uitnodigingsbrief niet langer een aanleveringsnummer. De berichtgever moet elk bestand voorzien van een aanleveringsnummer volgens uw eigen systematiek (zie ook deel 2

Berichtspecificatie). Elk bestand dat u aanlevert geeft u dus een unieke identificatie. Dit nummer gebruiken we in de communicatie over het bestand.

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

5.2.1

Aanleveren contactgegevens

Om het proces van gegevensaanlevering goed te laten verlopen, is het belangrijk dat gegevens van bronnen goed bij de Belastingdienst staan 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

5.2.2

Rechtspersonen Samenwerkingverbanden Informatie Nummer (RSIN)

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

5.3

Initiële gegevensaanlevering

Inkomstenbelasting

De maandelijkse en jaarlijkse opgaven moeten binnen de daarvoor geldende termijn worden ingestuurd. Het kan voorkomen dat bepaalde opgaven per abuis niet binnen de gestelde termijn zijn ingestuurd en dat u daar op een bepaald moment kennis van neemt. Die renseignementen moeten alsnog – en wel zo spoedig mogelijk –

worden aangeleverd. Een niet tijdige initiele aanlevering hoeft u niet meer te doen na vijf jaar vóór het kalenderjaar waarin u de gegevens aanlevert.

Voorbeeld:

In het jaar 2023 constateert u dat de voorwaarden van een kapitaalverzekering eigen woning in februari 2016 zijn geschonden. U heeft van deze schending van voorwaarden geen renseignement aangeleverd, omdat u destijds niet op de hoogte was van dit feit. In 2023 hoeft u dit fiscale feit niet meer te renseigneren 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 (meldingtypes SUC1-SUC4 en SCH1-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 2023

Correcties en intrekkingen over 2018, 2019, 2020, 2021 en 2022 moet u met de voorschriften/instructies uit de handleiding deel 1 van respectievelijk 2018, 2019, 2020, 2021 en 2022 doen. Voor de technische berichtspecificaties verwijzen wij naar delen 2 t/m 5 van deze handleiding 2023.

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 deel 2 Voorbeelden voor de voorbeelden.

Let op!

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

Initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen kunt u voor de inkomstenbelasting en de Schenk- en Erfbelasting tot 5 jaar na het belastingjaar waarop ze betrekking hebben geautomatiseerd aanleveren. Voor belastingjaar 2023 kunt u dus tot 1 januari 2029 aanleveren. Zie ook paragraaf **Fout! Verwijzingsbron niet gevonden.**, 'doelmatigheidsgrenzen correctierenseignering'.

6 Kwaliteit

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

6.1 Kwaliteitseisen

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

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

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

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

6.2 Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces

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

De beheersingsmaatregelen:

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

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

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

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

Het toezicht op de kwaliteit van de gegevens is aan de kant van de Belastingdienst belegd bij de unit CAP verzekeringen).

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 50 Mb. U kunt zowel aanleveren via EBV als via het portaal; zolang u een bestand maar eenmaal instuurt. Wilt u gebruik maken van het PFI? 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: gegevensuitwisseling@belastingdienst.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.

Unit CAP verzekeringen

De unit CAP verzekeringen van de Belastingdienst 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.
CFI	Staat voor Code Financiële Instelling. Dit nummer werd tot en met 2016 gebruikt om gegevens uit te wisselen met de Belastingdienst.
CRS	Staat voor: Common Reporting Standard. 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).
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.
Onherroepelijk 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.
PU	Staat voor periodieke uitkering.
RSIN	Staat voor Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatienummer.

Begrip	Betekenis
	Alle rechtspersonen en samenwerkingsverbanden, zoals bv's, verenigingen, stichtingen, vof's en maatschappen (eenmanszaken niet) krijgen bij inschrijving bij de KvK naast een KvK-nummer ook een RSIN. Dit nummer wordt gebruikt om gegevens uit te wisselen met andere (overheids)organisaties, zoals de Belastingdienst. Met ingang van 2017 wordt dit nummer gebruikt voor de identificatie van de 'bron' en 'berichtgever' van een gegevensaanlevering.
Specified US person	<p>Onder een specified US person ofwel „omschreven Amerikaanse persoon” wordt verstaan een Amerikaanse persoon niet zijnde:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. een onderneming waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een of meer erkende effectenbeurzen; 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; iii. de Verenigde Staten of een volledig daartoe behorend agentschap of instantie; 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; 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; vi. een bank zoals omschreven in artikel 581 van de U.S. Internal Revenue Code; vii. een beleggingstrust voor onroerende zaken zoals omschreven in artikel 856 van de U.S. Internal Revenue Code; 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); ix. een gezamenlijk trustfonds (<i>common trust fund</i>) zoals omschreven in artikel 584(a) van de U.S. Internal Revenue Code; 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; 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; xii. een broker zoals omschreven in artikel 6045(c) van de U.S. Internal Revenue Code, of 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.
SW	Staat voor Succesiewet 1956
TIN	Tax Identification Number
UB IB	Staat voor Uitvoeringsbesluit Inkomstenbelasting 2001
UB SW	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	Onder een US person ofwel „Amerikaanse persoon” wordt verstaan een Amerikaanse staatsburger of natuurlijke persoon die inwoner is van de Verenigde

Begrip	Betekenis
	<p>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">• 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• 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.
Wet IB 2001	Staat voor Wet inkomstenbelasting 2001
Wet IB 1964	Staat voor Wet op de inkomstenbelasting 1964
Wettelijke beslistermijn	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
Kapitaalverzekeringen		
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 ²	Vrijgesteld/ buiten scope ³
Tijdelijke overlijdensrisicoverzekering (alle regimes)	Vrijgesteld/ buiten scope ¹	Vrijgesteld/ buiten scope ²

Soort product	FATCA status	CRS status
Kapitaalverzekeringen		
Kapitaalverzekering eigen woning	Vrijgesteld	Niet vrijgesteld

² 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.

³ 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
<i>Lijfrenten</i>		
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
<i>LB/PW-verzekeringen</i>		
Pensioenverzekeringen LB	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Stamrechtverzekeringen	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Nettopensioenverzekering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld

Soort product	FATCA status	CRS status
<i>Overig</i>		
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

Op 12 januari 2021 heeft de Belastingdienst van de IRS een brief ontvangen waarvan de inhoud van belang is voor gegevensleveranciers die niet in staat zijn in het kader van de FATCA een verzekeringsproduct aan te leveren met het verplichte US TIN. Op 6 april 2021 is hier een aanvulling op ontvangen.

Om een beter inzicht te krijgen in waarom een US TIN ontbreekt wordt in de brief een aantal codes genoemd waarmee het gegevenslelement tIN in de aanlevering gevuld zou kunnen worden, en welke de IRS een beter inzicht geven in de reden waarom het verplichte US TIN ontbreekt.

In alle gevallen dat een valide TIN ontbreekt zal door de IRS een foutbericht worden gegenereerd en begint een periode van 120 dagen waarbinnen men alsnog een US TIN dient aan te leveren. Zie hiervoor ook Hoofdstuk 3.1 van deze handleiding.

Onderstaande brief geeft geen oplossing voor het probleem van de ontbrekende US TIN's. Het gebruik van de codes is niet verplicht en geeft ook geen ontheffing van de plicht een US TIN aan te leveren.

Brief van de IRS d.d. 12-01-2021:

RE: TIN Field for FATCA Data

We are contacting you in regard to the requirement within the Agreement between the Government of the United States of America and the Kingdom of the Netherlands to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (IGA) to obtain and exchange the U.S. taxpayer identification number (TIN) data element for each specified U.S. person that is an account holder or a controlling person of a non-U.S. entity (a specified U.S. person). We understand that, in certain limited circumstances, a reporting Model 1 foreign financial institution (FFI) may not have obtained and reported a U.S. TIN of a specified U.S. person, and therefore the information may not be available for exchange with the U.S. competent authority as required by the IGA. This letter suggests codes that can be included in the TIN field of the FATCA XML Schema to assist the IRS with understanding the circumstances under which a TIN has not been obtained.

In the IRS' efforts to better understand the issues that FFIs face in obtaining a U.S. TIN, the IRS has developed a series of codes that may be used by a reporting Model 1 FFI to populate the TIN field. The use of these codes is not mandatory and does not mean that an FFI will not be at risk for being found significantly non-compliant due to a failure to report each required U.S. TIN. The IRS will take into account the facts and circumstances leading to the absence of the

U.S. TIN, such as the reasons why the TIN could not be obtained, whether the FFI has adequate procedures in place to obtain TINs, and the efforts made by the FFI to obtain TINs. For example, whether the FFI is contacting account holders annually to request any missing TINs. The expectation is that the use of these codes will allow our tax administrations to better understand the facts and circumstances behind the missing U.S. TINs, both in general and with respect to a specific reporting Model 1 FFI.

The TIN field code and related scenarios are as follows:

- 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 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 not been obtained, and no U.S. indicia have been identified in relation to its controlling persons.

The IRS system will still generate an error notification to indicate the entry is invalid when one of the above codes is used. Additionally, entering nine As or Os will no longer suppress the error notification beginning with the 2020 calendar year data. The error notification will provide 120 days to correct the issues, which is consistent with Paragraph 4.2.2

“Administrative or Other Minor Errors” of the Competent Authority Arrangement. During this period, we can discuss the scenarios identified.

Aanvullende brief van de IRS d.d. 06-04-2021:

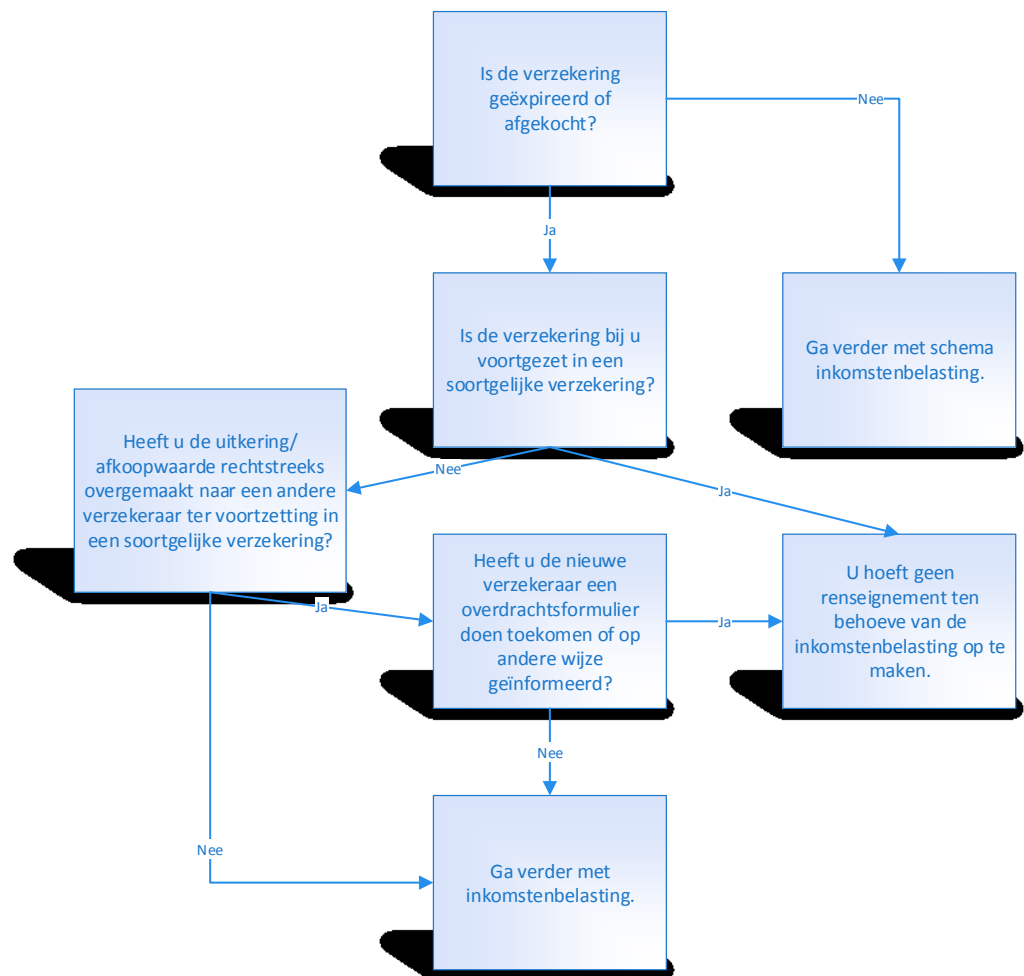
After we have received some feedback from our treaty partners, we have decided to expand the available scenarios to include a category for dormant accounts as follows:

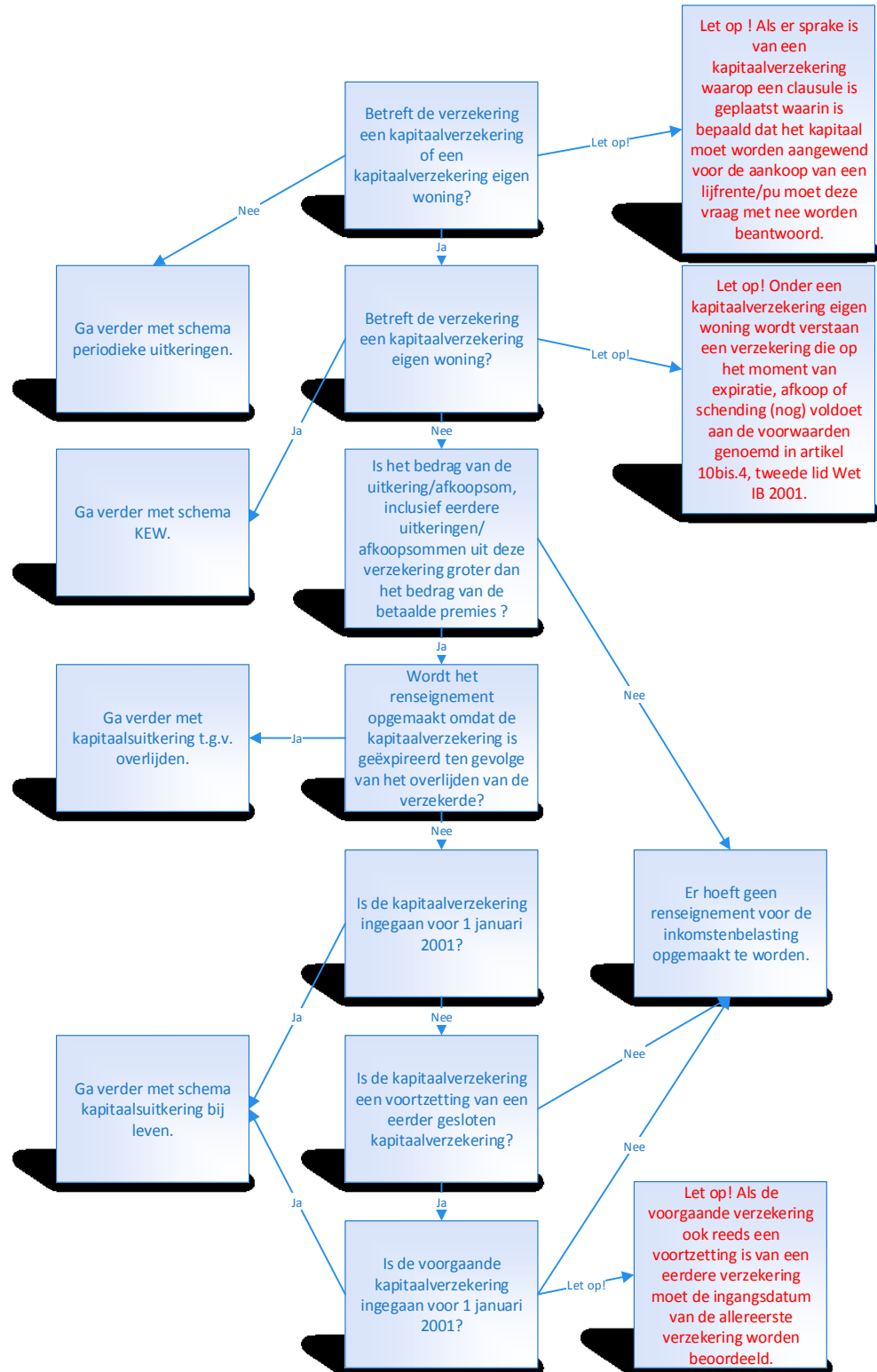
77777777 – For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account”. For reference, the U.S. defines “dormant account” in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii).

As with other codes described in our letter, the use of these codes is not mandatory and does not mean that an FFI will not be at risk for being found significantly non-compliant due to a failure to report each required U.S. TIN. Furthermore, the use of this code will create an error message.

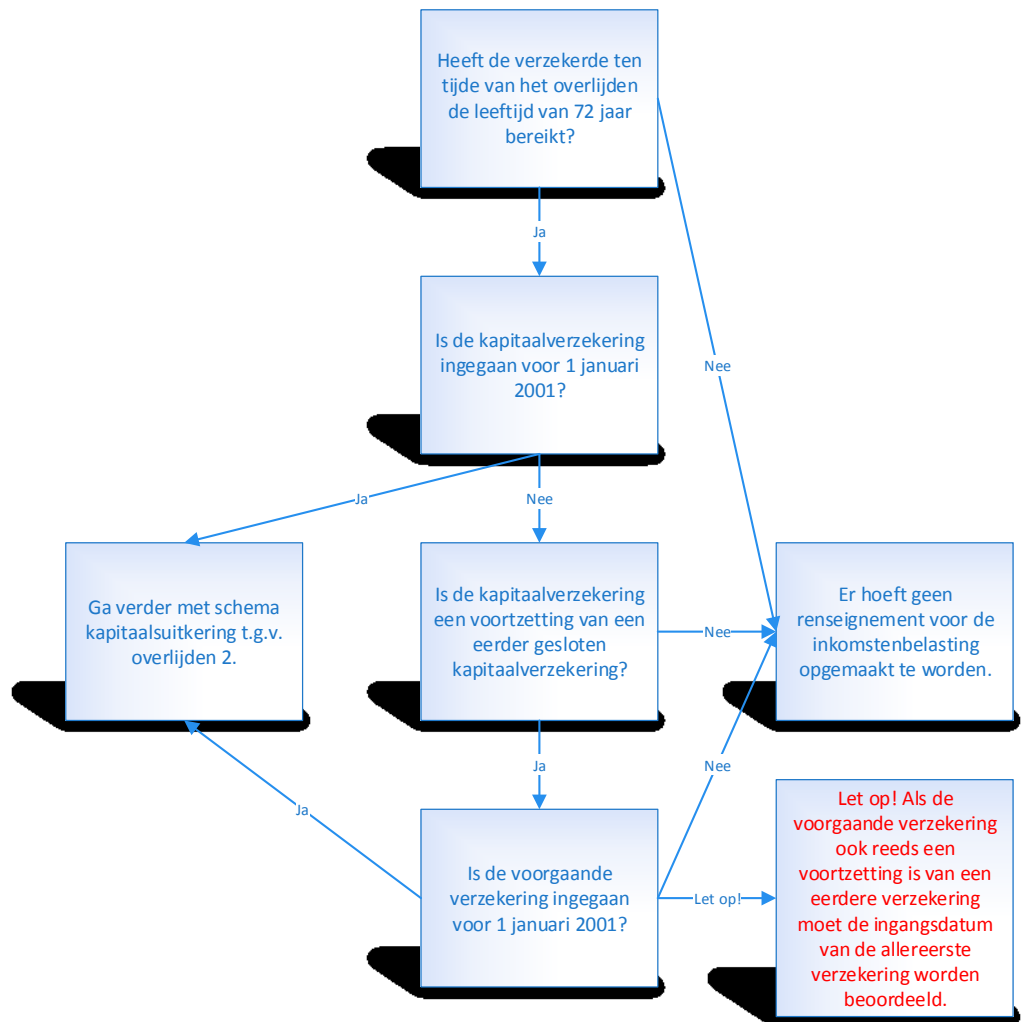
Bijlage 3. Stroomschema renseigneringsplicht

Algemeen, hoofdonderscheid

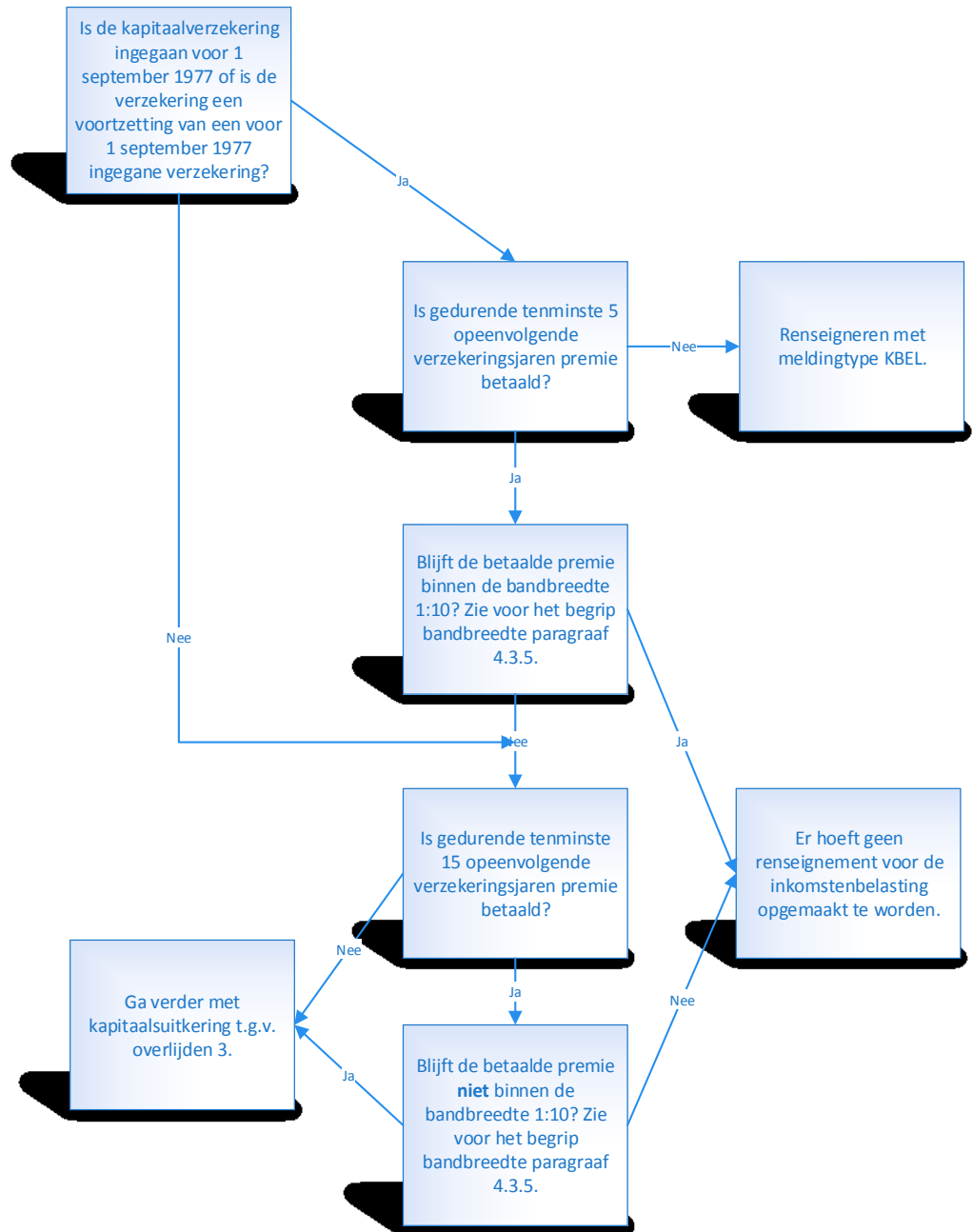




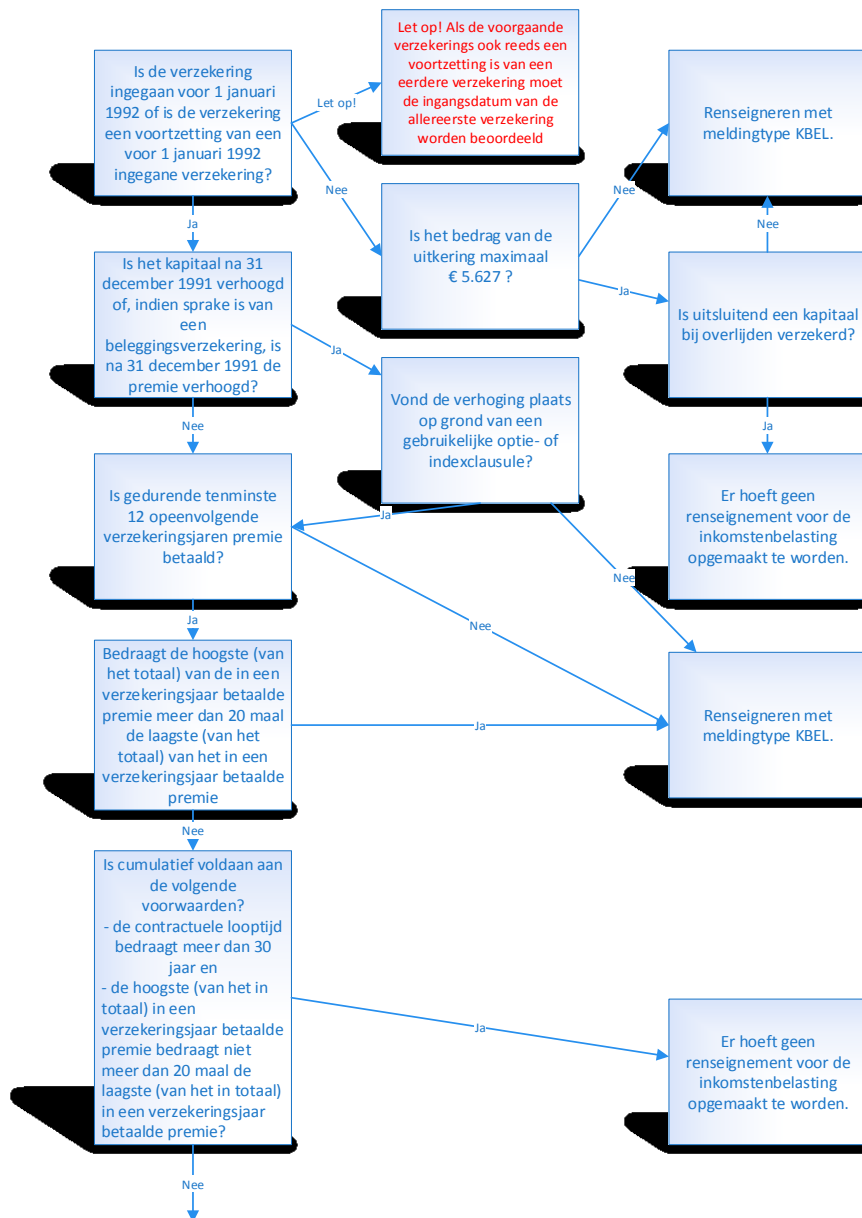
Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 1

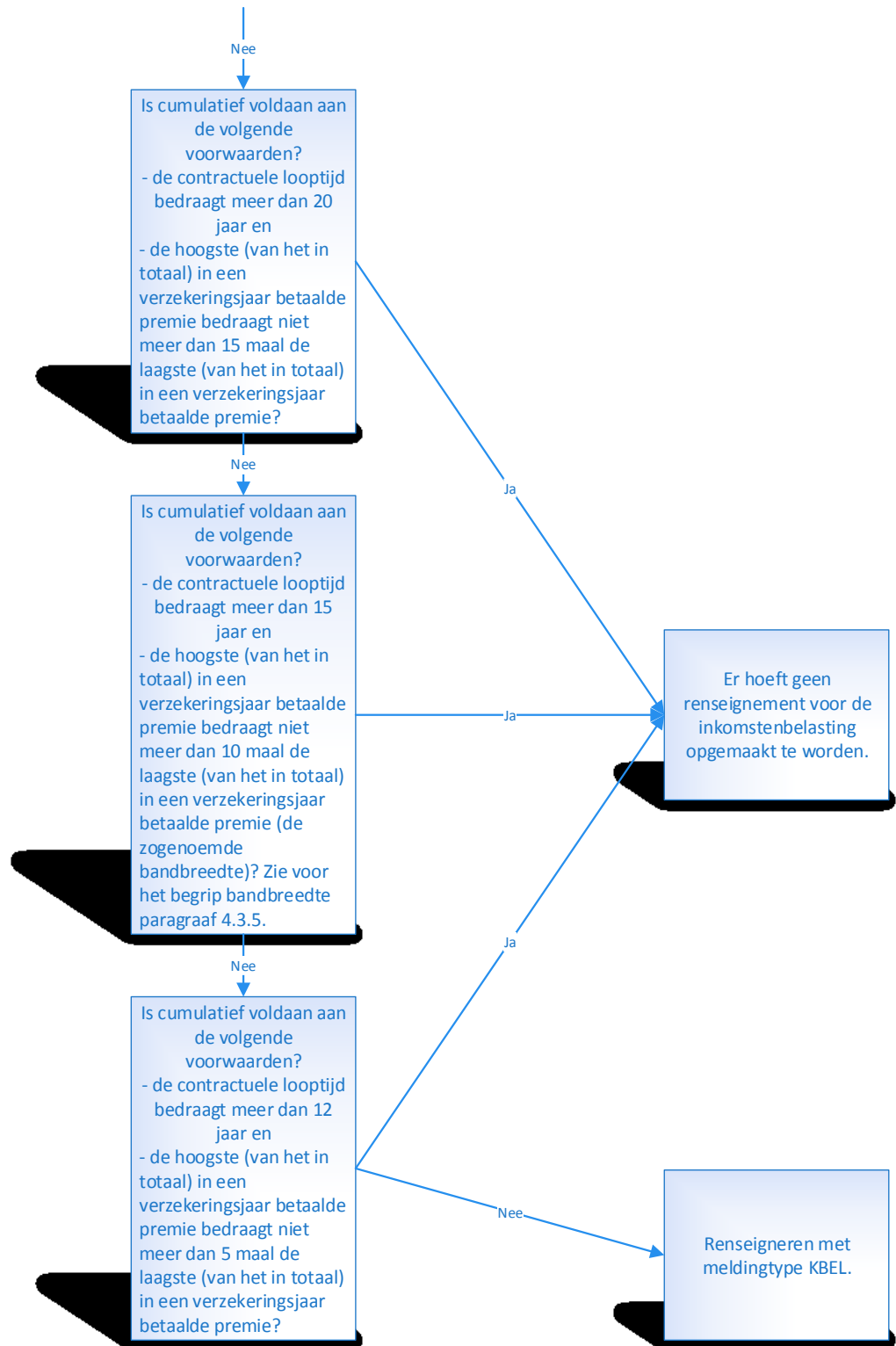


Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 2

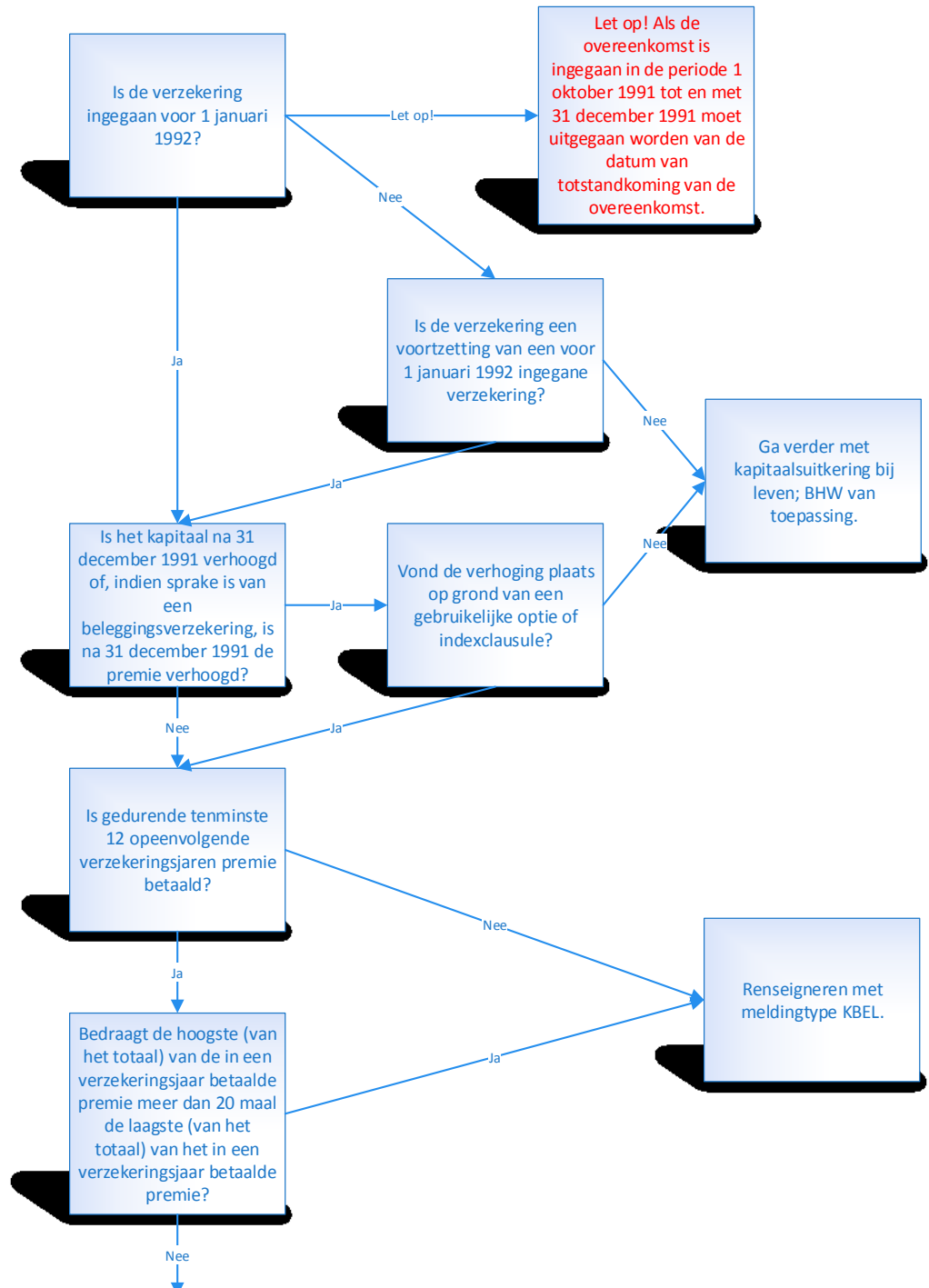


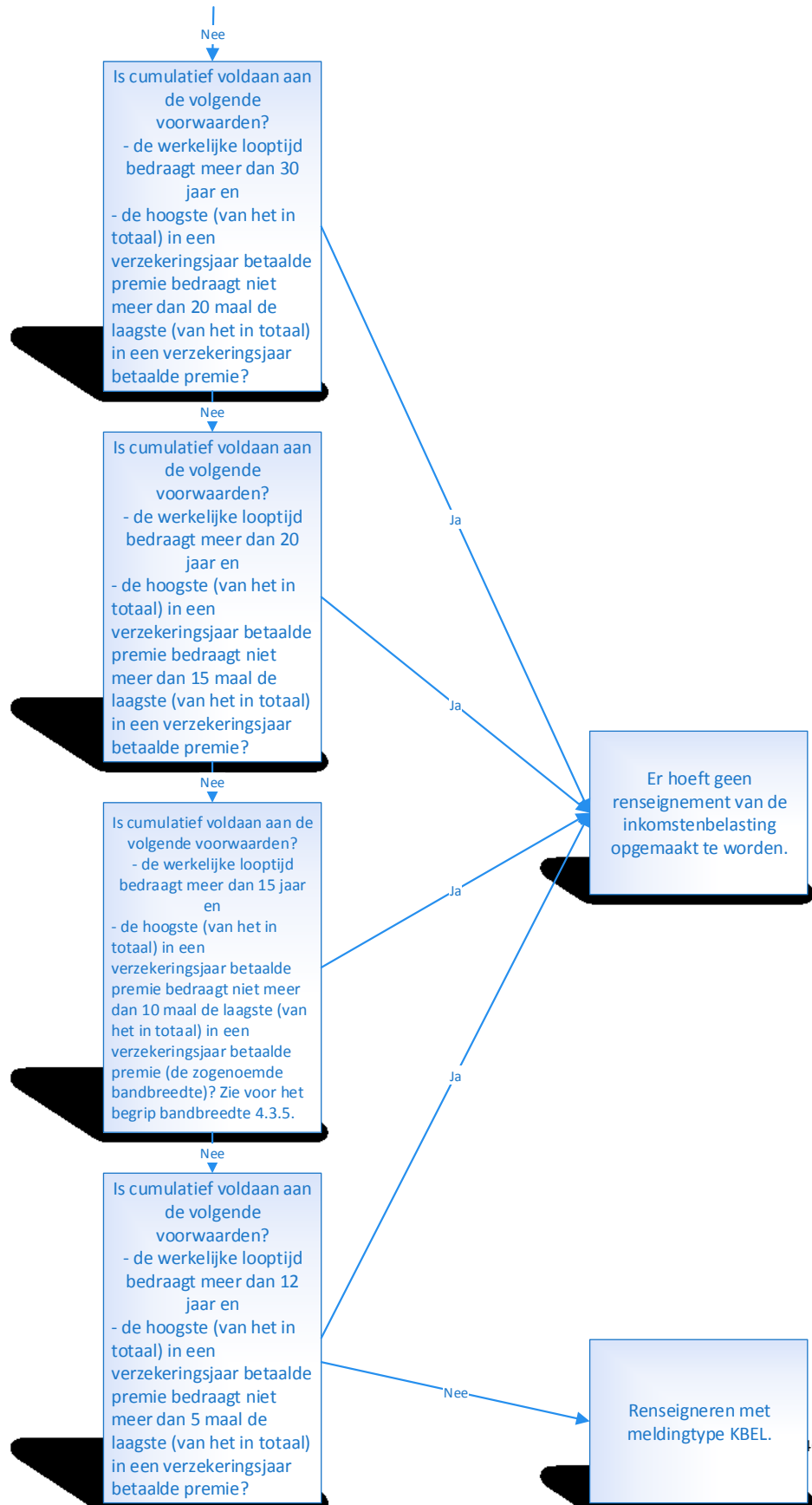
Kapitaalsuitkering ten gevolge van overlijden 3

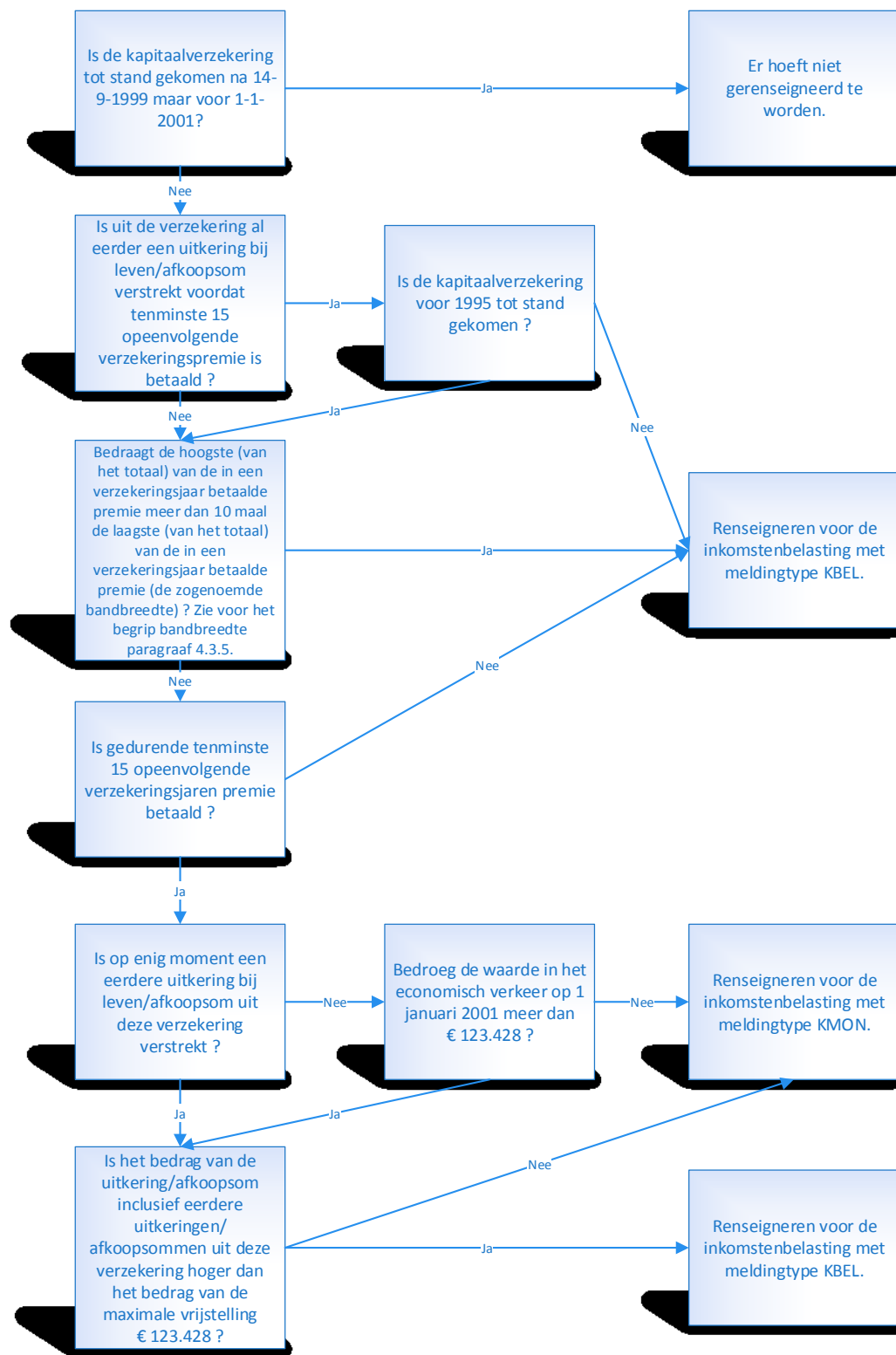




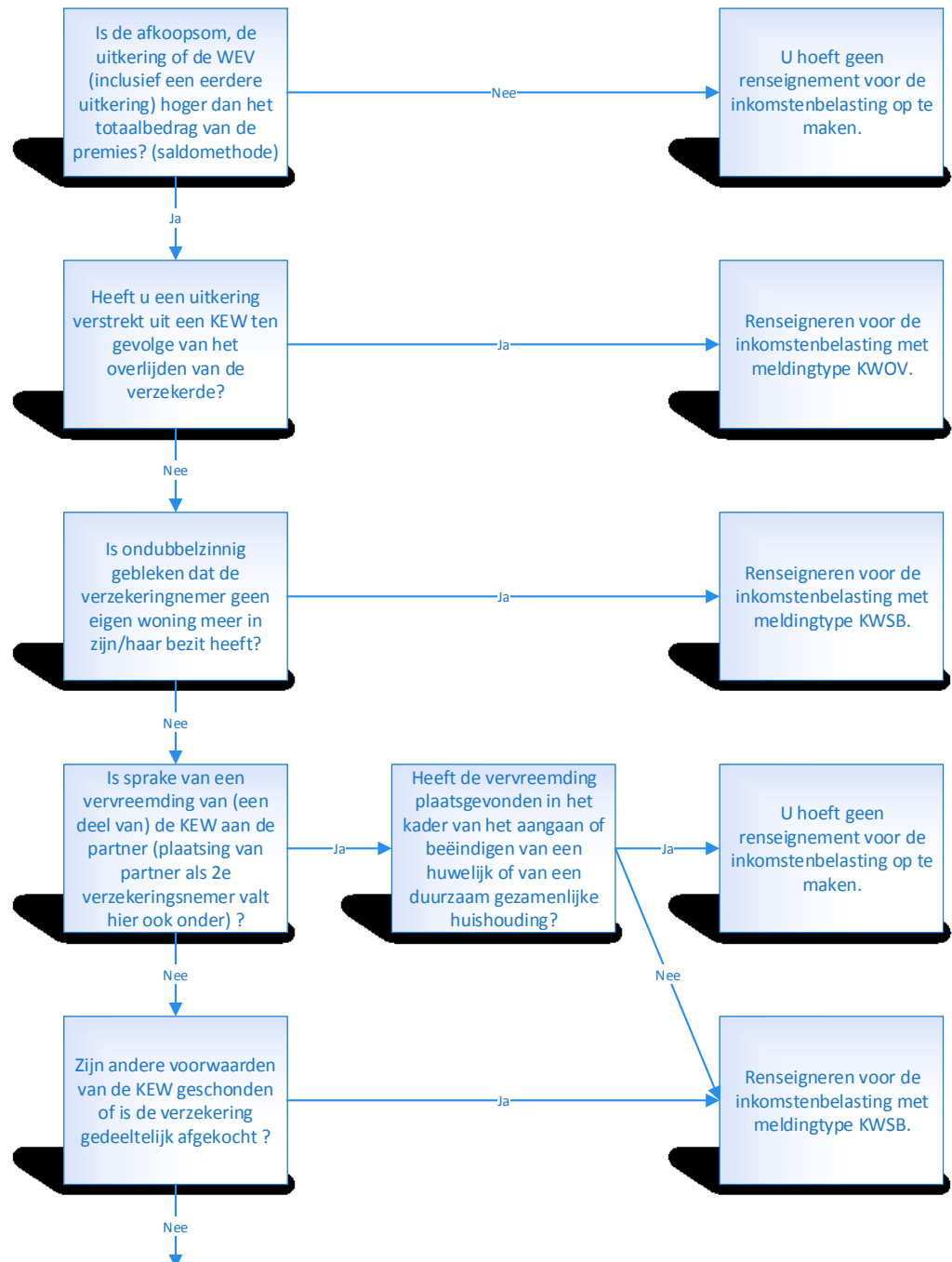
Kapitaalsuitkering bij leven

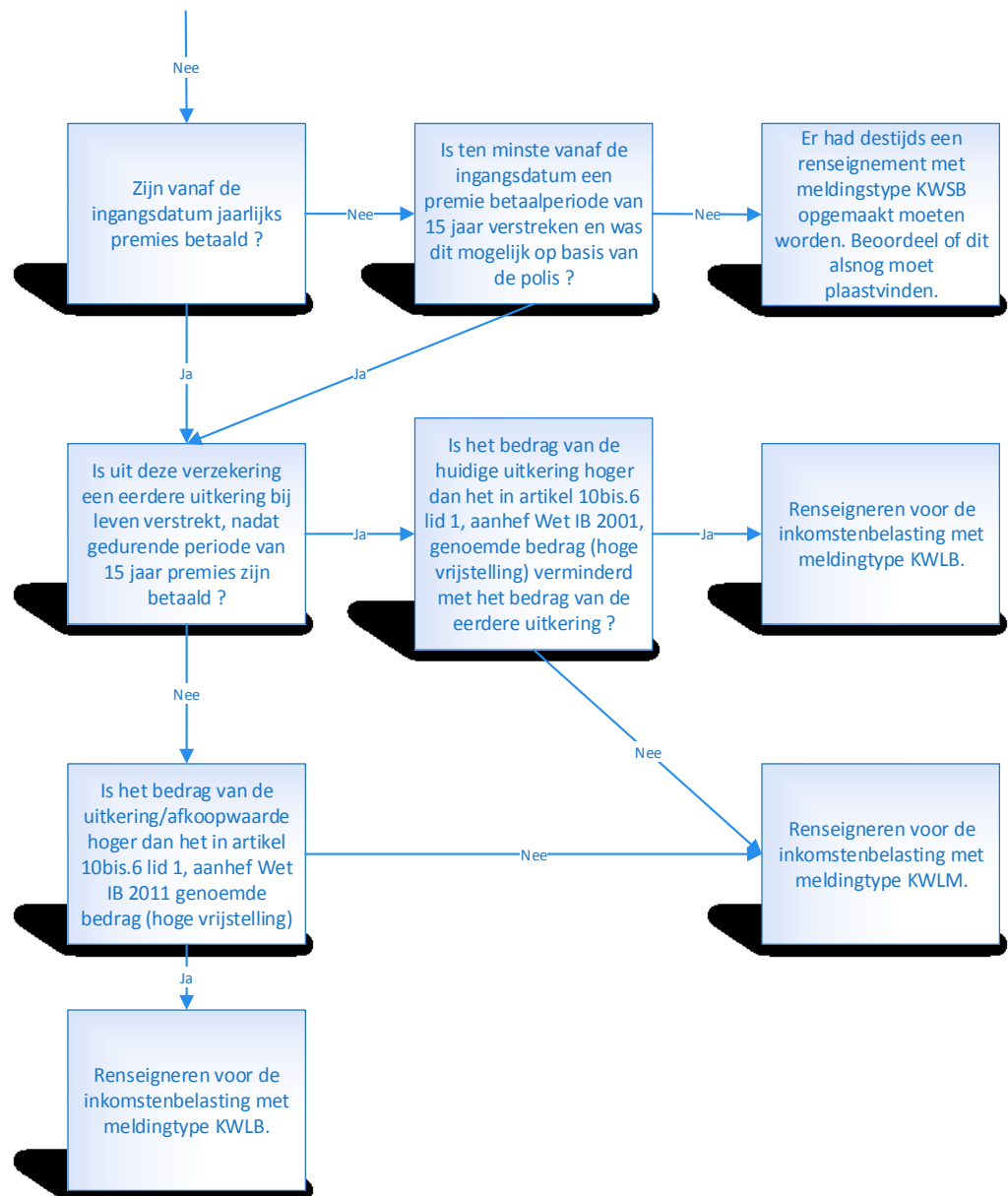


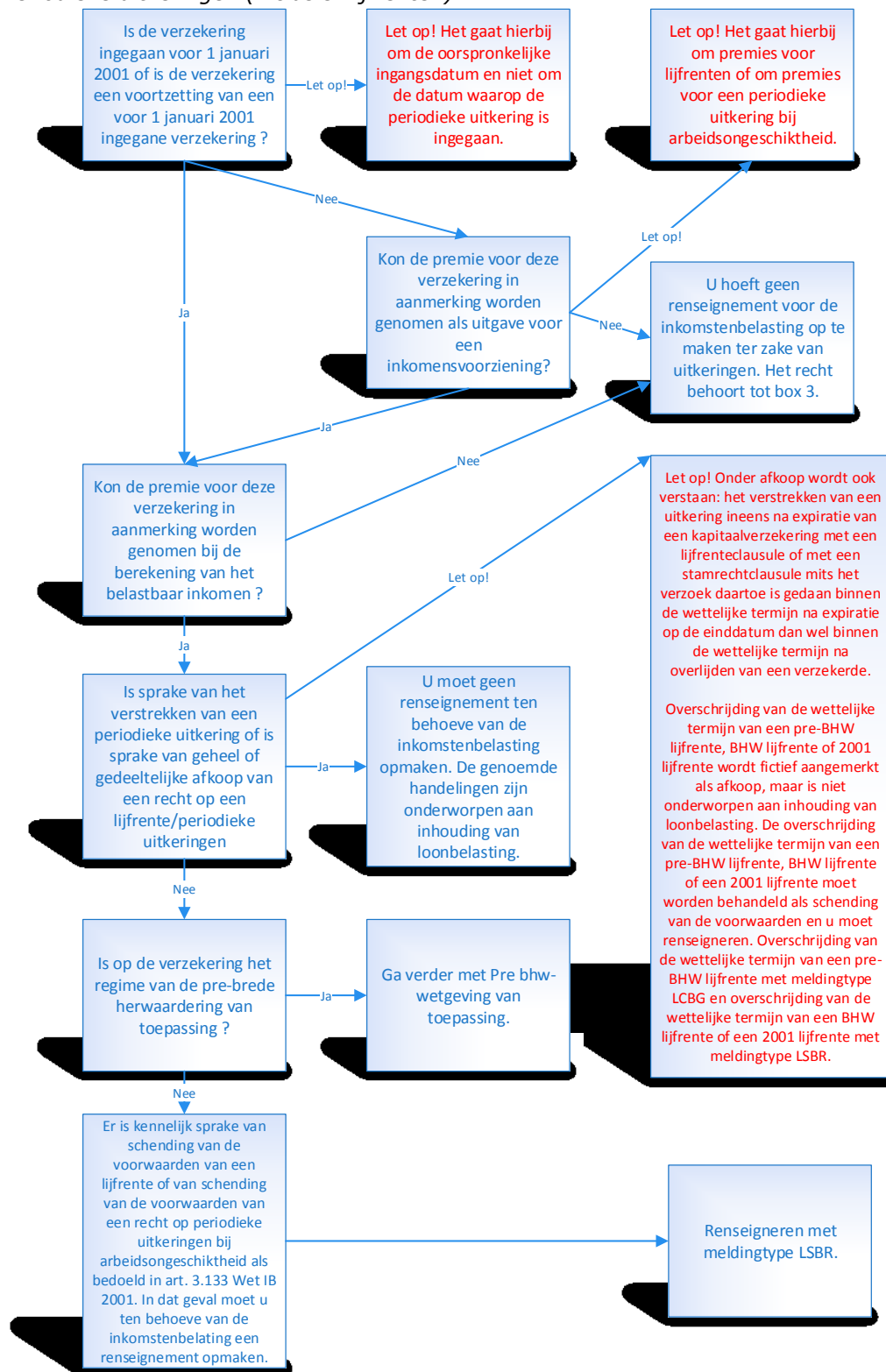


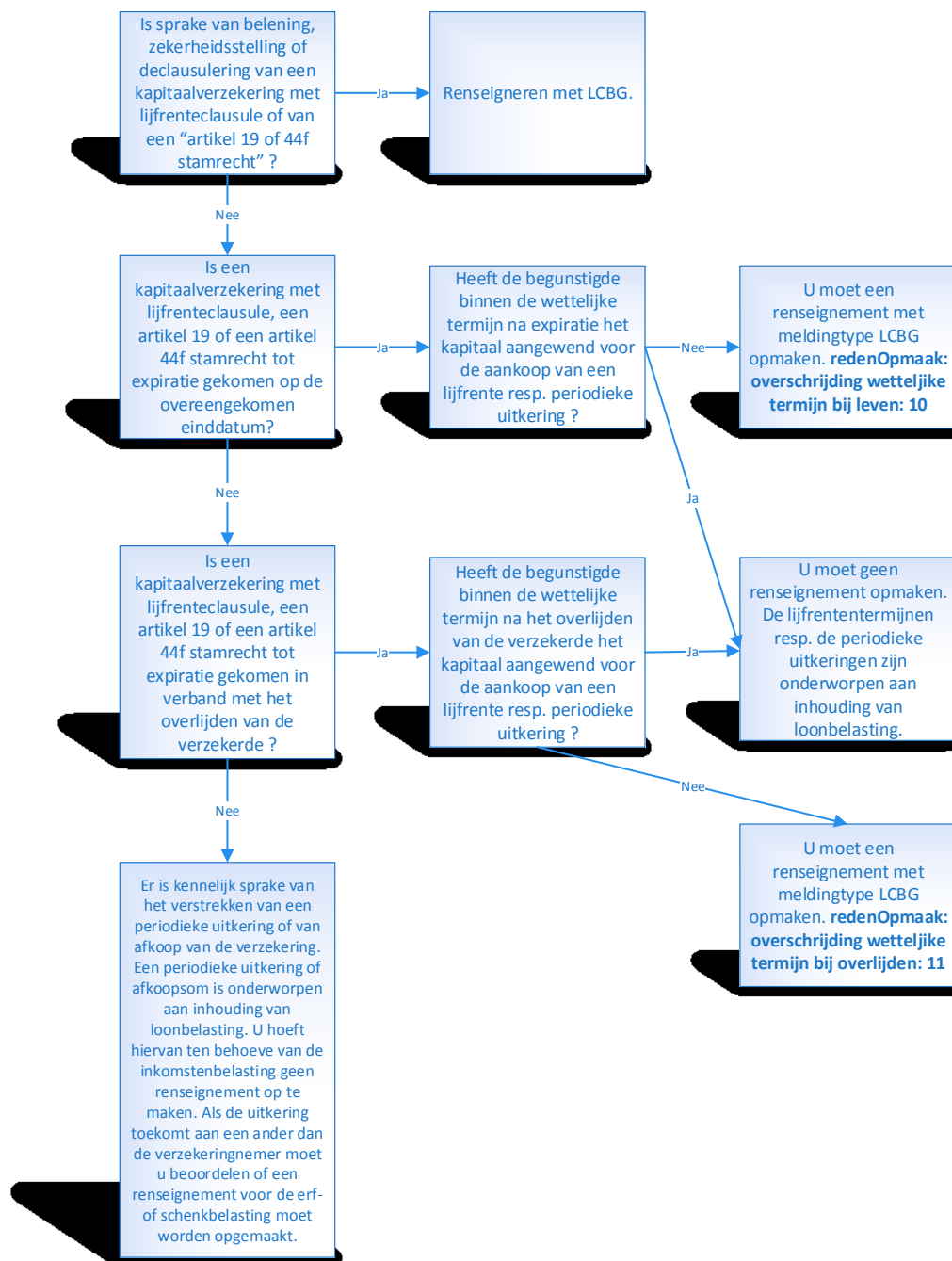
Kapitaalsuitkering bij leven; Brede Herwaardering van toepassing

Kapitaalverzekering eigen woning (KEW)

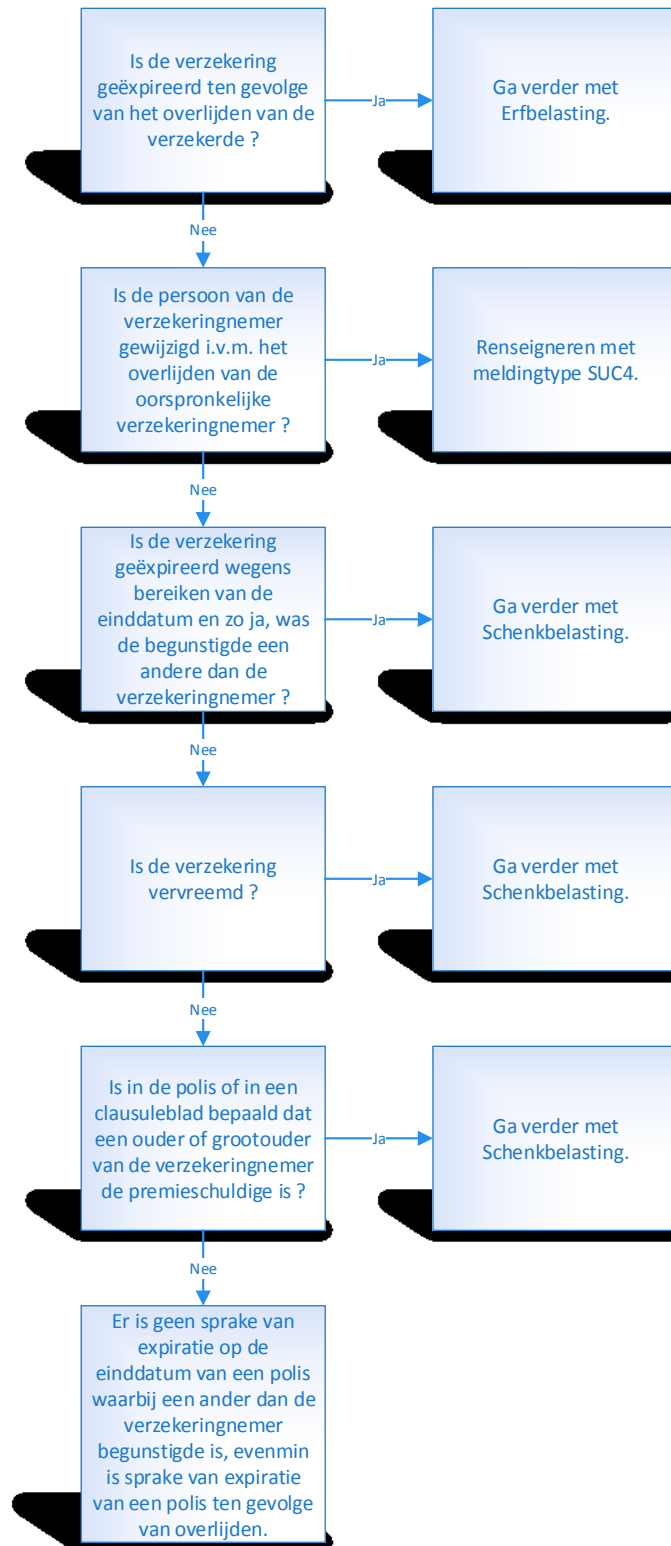


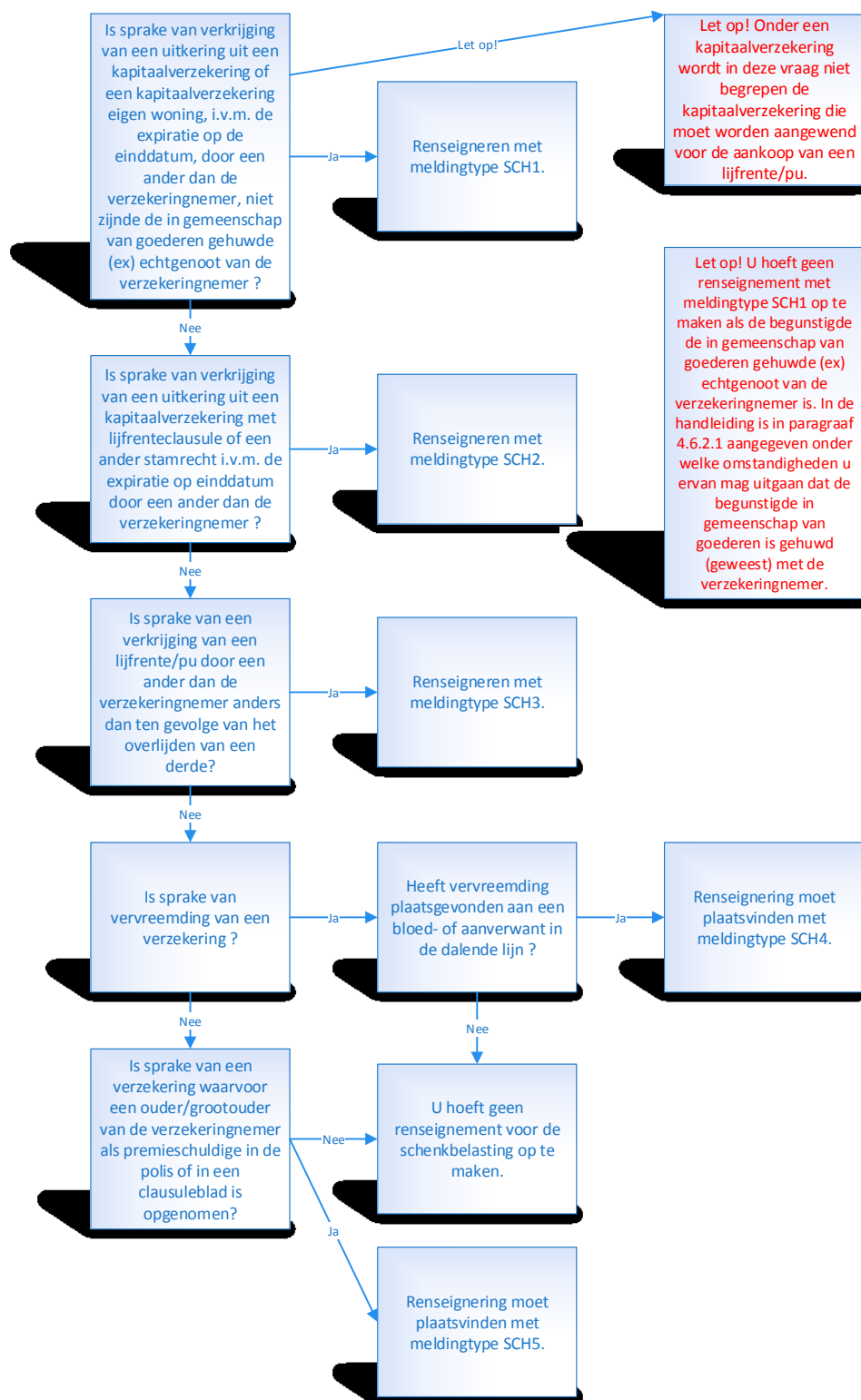


Periodieke uitkeringen (inclusief lijfrenten)

Pre-Brede Herwaarding-wetgeving van toepassing

E en S algemeen (erfbelasting en schenkbelasting)



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
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	

Mogelijke voorvoegsels					
aus dem	de van der	le	't	van den	
Aus den	Deca	Les	Te	Van Der	
aus den	deca	les	te	Van der	
Aus der	Degli	Lo	Ten	van der	
aus der	degli	lo	ten	Van gen	
Aus m	Dei	Los	Ter	van gen	
aus m	dei	los	ter	Van het	
Aus 'm	Del	Of	Tho	van het	
aus 'm	del	of	tho	Van la	
Ben	Della	Onder	Thoe	van la	
ben	della	onder	thoe	Van t	
Bij	Den	Onder de	Thor	van t	
bij	den	onder de	thor	Van 't	
Bij de	Der	Onder den	To	van 't	
bij de	der	onder den	to	Van ter	
Bij den	Des	Onder het	Toe	van ter	
bij den	des	onder het	toe	Van van de	
Bij het	Di	Onder t	Tot	van van de	
bij het	di	onder t	tot	Ver	
Bij t	Die le	Onder 't	Uijt	ver	
bij t	die le	onder 't	uijt	Vom	
Bij 't	Do	Op	Uijt de	vom	
bij 't	do	op	uijt de	Von	

Bijlage 5. Eisen aan burgerservicenummer (BSN)

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

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