



Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van verzekeringsproducten

Deel 4 – Voorbeelden

Voor gegevenstijdvakperiode 2021-2026
Geldig m.i.v. 1-1-2026

Versie 2026.1 d.d. 20241202



Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
1.1	Leeswijzer	3
2	Voorbeelden van gegevensaanleveringen	4
2.1	Algemene bestandsgegevens	4
2.2	Melding-specifieke gegevens.....	7
2.3	Correctiemethodiek	23
2.4	Aanlevering van persoonsgegevens	32

1 Inleiding

1.1 Leeswijzer

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.

U leest nu 'Deel 4 - Voorbeelden'.

2 Voorbeelden van gegevensaanleveringen

In dit hoofdstuk ziet u voorbeelden van gegevensaanleveringen. Bij deze voorbeelden zijn alleen de rubrieken weergegeven die in het kader van dat voorbeeld van belang zijn.

2.1 Algemene bestandsgegevens

1. *Voorbeeld: aanleveringnummer, berichttype, gebrSwPakket, relNr, RSIN e.d.*
 U levert een bestand aan met premiegegevens. U als bron bent daarbij ook uw eigen berichtgever. Van OSWO hebt u het relatienummer 00301 gekregen en zelf hebt u het aanleveringnummer 2021LEV001 bepaald. Vermeld deze gegevens als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ berichttype	PREMIEGG	Bestand bevat premiegegevens
aanmaakmoment	2022-01-31T23:59:59	
belastingjaar	2021	
aanleveringnummer	2021LEV001	Door u als bron zelf te bepalen uniek nummer. Zie ook de voorbeelden 2 (maandaanlevering) en 3 (meerdere handelsnamen).
relNr	SWO00301	Nummer dat u van OSWO krijgt.
gebrSwPakket	Mijn Verz.pakket versie 2.0	Alleen opnemen van bijvoorbeeld de aanduiding 'Zelfbouw' is onvolledig. Hierin hoort de volledige naam en versie van het gebruikte softwarepakket te staan.
berichtgever/ naamBerichtgever	Nationale Lloyd	
rSINBerichtgever	123443210	Geen CFI-code of KvK-nummers
bron/ naamBron	Nationale Lloyd	
rSINBron	123443210	Geen CFI-code of KvK-nummers
gIINBron	NETH31.NLLO1.AA.123	Als u niets hebt om door te leveren voor FATCA mag u dit nummer weglaten.
adres/ ...		
melding/	
melding/	
melding/	
...	...	

2. Voorbeeld: uniek aanleveringnummer bij maandaanlevering

U doet uw maandaanleveringen rond de tiende van de volgende maand en levert in dit voorbeeld daarbij ook correcties aan als die er zijn, over de voorafgaande maand (als die maand in hetzelfde belastingjaar ligt). Zie paragraaf 2.3 voor meer voorbeelden met correcties.

Om de verschillende leveringen uniek aan te duiden hebt u besloten het maandnummer te gebruiken van de maand waarover het gaat, afgezien van de eventuele correcties.

Zo levert u op 10 mei de gegevens over april en een enkele correctie over maart aan onder aanleveringnummer 2022LMND04, waarbij de 04 aan het eind staat voor april. Dit ziet er dan als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ berichttype	EVENTSGG	Bestand bevat gebeurtenisgegevens (maandaanlevering)
aanmaakmoment	2022-05-10T13:50:19	Bestand aangemaakt 10 mei
belastingjaar	2022	
aanleveringnummer	2022LMND04	Door u als bron zelf te bepalen uniek nummer. Zie ook voorbeeld 3 (meerdere handelsnamen).
...		
melding/		
opgaveNieuwOfCorr/		
label	...	
meldingLSBR/		
maand	4	U geeft hier aan dat deze melding over april gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
...		
melding/		
opgaveNieuwOfCorr/		
label	...	
meldingSUC1/		
maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
...		
...		

U mag in ditzelfde bestand meldingen combineren over elke maand in hetzelfde belastingjaar. Maar als u nog een levering (met meldingen al of niet over april) moet doen mag, deze niet hetzelfde aanleveringnummer hebben. Aanleveringnummers binnen één kalenderjaar moeten uniek zijn.

3. Voorbeeld: meerdere handelsnamen

Als rechtspersoon 'NL Group N.V.' hebt u RSIN 121221209. U werkt onder de handelsnamen 'NL Wonen' en 'NL Sparen'. Omdat het hier gaat om één rechtspersoon mag u uw gegevens gebundeld in één bestand aanleveren (dus van zowel 'NL Wonen' als 'NL Sparen'), maar dit hoeft niet. Als u de gegevens van 'NL Wonen' en 'NL Sparen' elk apart aanlevert, moeten er onderling afspraken zijn gemaakt om ervoor te zorgen dat er verschillende aanleveringnummers zijn gebruikt. Bijvoorbeeld door af te spreken dat bij 'NL Wonen' de aanleveringnummers beginnen met een 'W' en bij 'NL Sparen' met een 'S'.

Om uit te sluiten dat toevallige dubblures in polisnummers tussen 'Wonen' en 'Sparen' zorgen voor verwarring spreekt men bovendien af om onderscheid te maken in het productId, waarvan de eerste positie resp. een 'W' of 'S' moet zijn. De levering door 'NL Wonen' kan er in dit voorbeeld als volgt uitzien:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar aanleveringnummer	... 2022 W017LEV001	Door u als bron zelf te bepalen uniek nummer. Zie ook voorbeeld 2 (maandaanlevering). Eerste positie conform onderlinge afspraak binnen N.V., om ervoor te zorgen dat er verschillende aanleveringnummers zijn gebruikt.
... bron/ naamBron rSINBron adres/ ... melding/ productnummer productId	... NL Group N.V. 121221209 NL123.456 W1	Geen handelsnaam. Geen CFI-code of KvK-nummers Eerste positie conform onderlinge afspraak binnen N.V., om te voorkomen dat er geen unieke combinaties van productnummer en productId worden gebruikt.
... opgaveNieuwOfCorr/ label ... melding/ 	NL Wonen goed leven polis 	Zo presenteren we uw product in de vooraf ingevulde aangifte aan de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.

2.2 Melding-specifieke gegevens

4. Voorbeeld: Meerdere betrokkenen in één melding, verval tijdsklemmen

Een kapitaalverzekering eigen woning (polisnummer NLW199.456) is aangegaan in 2009 en wordt in 2022 – dus na 13 jaar – afgekocht tegen een waarde van €20.000. Er is dan €15.000 aan premie betaald. De twee verzekeringnemers hebben volgens de polis gelijke aanspraken. Tijdsklemmen zijn niet meer van toepassing door de per 1-4-2017 gewijzigde wet. Ondanks de 13 jaar looptijd kwalificeert deze afkoop voor de uitkeringsvrijstelling. Uw aanlevering bevat hiervoor een KWLM-melding die er als volgt uitziet:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
belastingjaar	2022	
...	...	
melding/		
productnummer	NLW199.456	
productId	NLKEW	
opgaveNieuwOfCorr/		
label	Nationale Lloyd goed sparen polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingKWLM/		
maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
einddatumPolis	2024-06-20	
heffingstijdstip	2022-03-10	
soortMaxVrijgesteld	H	Uitkeringsvrijstelling van toepassing door vervallen tijdsklemmen.
betrokkeneKWLM/		
rol	1	verzekeringnemer
datumUitkering	2022-03-12	
bedragUitkering	10000	
totaalPremies	7500	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
betrokkeneKWLM/		
rol	1	verzekeringnemer
datumUitkering	2022-03-12	
bedragUitkering	10000	
totaalPremies	7500	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
...	...	

5. Voorbeeld: Meerdere betrokkenen in één melding, uitkeringsvrijstelling

Een Brede herwaarderings kapitaalverzekering (tot stand gekomen voor 15-9-1999) expireert na tenminste 15 jaar premiebetaling (aaneengesloten en binnen de bandbreedte 1:10 .) Expiratiewaarde is €200.000, de som van de betaalde premies is €150.000. Er zijn twee verzekeringnemers met gelijke aanspraken. Omdat de uitkering per verzekeringnemer binnen de vrijstelling valt ($€100.000 < €123.428$) is de uitkering mogelijk onbelast en stuurt u een KMON-melding. Uw aanlevering ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
belastingjaar	2022	
...	...	
melding/		
productnummer	NLW088.456	
productId	GDALEN	
opgaveNieuwOfCorr/		
label	Nationale Lloyd gouden dalen polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingKMON/		
maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
einddatumPolis	2022-03-10	
heffingstijdstip	2022-03-10	
soortMaxVrijgesteld	H	Uitkeringsvrijstelling van toepassing.
betrokkeneKMON/		
rol	1	verzekeringnemer
datumUitkering	2022-03-12	
bedragUitkering	100000	
totaalPremies	75000	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
betrokkeneKMON/		
rol	1	verzekeringnemer
datumUitkering	2022-03-12	
bedragUitkering	100000	
totaalPremies	75000	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
...	...	

6. Voorbeeld: Meerdere betrokkenen in één melding, bedrag uitkering per persoon hoger dan de vrijstelling

Een Brede herwaarderingskapitaalverzekering (tot stand gekomen voor 15-9-1999) expireert na ten minste 15 jaar premiebetaling (aaneengesloten en binnen de bandbreedte 1:10.) Bedrag uitkering per persoon € 150.000 en bedrag betaalde premie € 100.000. Er zijn twee verzekeringnemers met gelijke aanspraken. De uitkering is gemaximeerd op € 123.428 per persoon, de som van de betaalde premies tot aan het bereiken van deze waarde is € 92.500 per persoon. De uitkering is mogelijk niet belast, u stuurt een KMON-melding.

Hoewel in dit voorbeeld de uitkering in totaal € 300.000 = € 150.000 per persoon bedraagt, levert de verzekeraar met de code KMON de uitkering van € 123.428 per persoon aan. In dit geval bedroeg de waarde op 1-1-2001 nog geen € 123.428 per persoon. Uw aanlevering ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW101.456 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	Nationale Lloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingKMON/ maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
einddatumPolis heffingstijdstip soortMaxVrijgesteld	2022-03-10 2022-03-10 H	De uitkeringsvrijstelling is van toepassing.
betrokkeneKMON/ rol datumUitkering bedragUitkering totaalPremies natuurlijkPersoon/ ...	1 2022-03-12 123428 92500 ...	verzekeringnemer eerdereUitkering is hier niet van toepassing en daarom weggelaten.
betrokkeneKMON/ rol datumUitkering bedragUitkering totaalPremies natuurlijkPersoon/ 	1 2022-03-12 123428 92500	verzekeringnemer eerdereUitkering is hier niet van toepassing en daarom weggelaten.

7. Voorbeeld: Meerdere betrokkenen in één melding, waarde 31-12-2000 per persoon al hoger dan € 123.428, uitkering hoger dan € 123.428.

Een Brede herwaarderingskapitaalverzekering expireert na 25 jaar premiebetaling. Bedrag uitkering € 400.000 per persoon, betaalde premie € 225.000 per persoon. Op 31-12-2000 heeft de kapitaalverzekering een waarde van € 175.324 per persoon en is een bedrag van € 145.000 per persoon aan premie voldaan. Aan het begin van de looptijd is een aantal jaren een hogere premie betaald, in de verhouding 10:1. Er zijn twee verzekeringnemers met gelijke aanspraken. Omdat de waarde per 31-12-2000 meer bedraagt dan € 123.428, moet u bij 'bedragUitkering' de waarde per 31-12-2000 vermelden. In dit geval € 175.324. Bij 'totaalPremies' vermeldt u het bedrag aan betaalde premies tot 31-12-2000, in dit geval € 145.000. Het pro rata rentebestanddeel (boven de once-in-a-lifetime vrijstelling) in de waarde op 31-12-2000 is in ieder geval belast, u stuurt een KBEL-melding. Als de lifetime-vrijstelling al (geheel of gedeeltelijk) is gebruikt is er zelfs nog meer belast. Uw aanlevering ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW889.456 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	Nationale Lloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingKBEL/ maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
einddatumPolis redenOpmaak	2022-03-10 03	Uitkering is hoger dan de vrijstelling
heffingstijdstip soortMaxVrijgesteld	2022-03-10 H	Hier geldt de uitkeringsvrijstelling.
betrokkeneKBEL/ rol datumUitkering bedragUitkering totaalPremies natuurlijkPersoon/ ...	1 2022-03-12 175324 145000	verzekeringnemer Element eerdereUitkering is hier niet van toepassing en daarom weggelaten.
betrokkeneKBEL/ rol datumUitkering bedragUitkering totaalPremies natuurlijkPersoon/ ...	1 2022-03-12 175324 145000	verzekeringnemer Element eerdereUitkering is hier niet van toepassing en daarom weggelaten.

8. Voorbeeld: begunstigden aanvaarden niet tegelijkertijd

U meldt over 2022 een uitkering uit een kapitaalverzekering, met een geheel of gedeeltelijk belast rentebestanddeel. Doordat er niet binnen de toegestane bandbreedte is geopereerd, stuurt u een KBEL melding. Er is sprake van 3 begunstigden, waarvan er 2 aanvaarden. De derde begunstigde meldt zich pas in 2023. Uw bestand over 2022 bevat een KBEL-melding met twee begunstigden en ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	... NLW770.456 1 Nationale Lloyd goed leven polis	 Zo wordt aan uw product gereferenceerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingKBEL/ maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
einddatumPolis redenOpmaak	2022-06-20 01	Uitkeringsvrijstelling is niet van toepassing, bandbreedte is overschreden.
heffingstijdstip soortMaxVrijgesteld	2022-06-20 G	Er is geen uitkeringsvrijstelling van toepassing.
betrokkeneKBEL/ rol bedragUitkering	2 21000	Begunstigde. DatumUitkering is hier onbekend en daarom weggelaten.
totaalPremies natuurlijkPersoon/ ...	18000 ...	
betrokkeneKBEL/ rol bedragUitkering	2 12000	Begunstigde. In dit voorbeeld zijn de bedragen per begunstigde verschillend.
totaalPremies natuurlijkPersoon/ ...	10500 ...	DatumUitkering is hier onbekend en daarom weggelaten.
...	...	

De verkrijging van de derde begunstigde meldt u in 2023 met een bestand over de maand juni van belastingjaar 2022.

9. Voorbeeld: LSBR met meerdere verzekeringnemers

Van een echtpaar zijn zowel man als vrouw verzekeringnemer voor een oudedagslijfrente in combinatie met nabestaandenlijfrenten, op polis P123. Bij een schending is revisierente verschuldigd en moet u een LSBR melding doen. Uw aanlevering ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	... P123 1 Nationale Lloyd Tweede jeugd polis	 Zo wordt aan uw product gereferenceerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingLSBR/ maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren. EinddatumPolis is weggelaten omdat er geen einddatum van toepassing is.
datumWEV	2022-03-10	
heffingstijdstip aardSchending betrokkeneLSBR/ rol	2022-03-10 07 1	
wEV	21000	verzekeringnemer
totaalPremies	13000	
natuurlijkPersoon/	
betrokkeneLSBR/ rol	1	verzekeringnemer
wEV	21000	
totaalPremies	13000	
natuurlijkPersoon/	
...	...	

10. Voorbeeld: meerdere betrokkenen: lijfrente bij leven of overlijden

Een echtpaar heeft een lijfrente nieuw regime. De man is verzekeringnemer voor een oudedagslijfrente, de vrouw voor een nabestaandenlijfrente.

U stuurt jaarlijks een PRLV-melding met daarin de beide verzekeringnemers.

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW111.110 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	Nationale Lloyd overleven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPRLV/ verzekeringnemerPRLV/ lijfrentepremieBet	4500	Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek lijfrentePremieTerugbet weggelaten.
natuurlijkPersoon/ 	(Gegevens van de man)
verzekeringnemerPRLV/ lijfrentepremieBet natuurlijkPersoon/ ...	450	(Gegevens van de vrouw)
...	...	

11. Voorbeeld: Afwijkend GIIN

Uw onderneming, Nationale Lloyd levert aan voor haar diverse afdelingen. Door de aanwezigheid van FATCA-relevante posten geeft u bij uw brongegevens ook uw GIIN aan: NETH31.NLLO1.AA.123. U levert (onder hetzelfde RSIN) echter ook aan voor een afdeling die zelfstandig een GIIN toebedeeld heeft gekregen (namelijk NETH31.NLLO1.AA.456). Daarbij is toevallig een polis betrokken (met polisnummer NLW987.000) die relevant is voor doorlevering aan de V.S. voor FATCA. Bij deze polis geeft u het afwijkende GIIN aan.

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... bron naamBron rSINBron gIINBron adres ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label gIINHouderAfwijkend/ naamGIINHouderAfwijkend gIINafwijkend adres/ ... melding..../ ... melding/ ... melding/ Nationale Lloyd 123443210 NETH31.NLLO1.AA.123 NLW987.000 1 NatLloyd goed que coute polis Nationale Lloyd West NETH31.NLLO1.AA.456 	 Geen CFI-code of KvK-nummers Als u niets zou hebben om door te leveren naar de V.S. mag u dit nummer weglaten. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden. Dit kantoor/deze afdeling/dochter heeft hetzelfde RSIN (mag daarom in hetzelfde bestand) maar een ander GIIN. Voor deze polis geven we dit nummer door aan de V.S., en niet het nummer hierboven, eindigend op 123.

12. Voorbeeld vervallen :

13. Voorbeeld: *nettolijfrente*

Voor een nettolijfrente meldt u jaarlijks de betaalde premie, met een PNLV-melding, als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW909.404 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd beter leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPNLV/ lijfrentePremieBet	3600	Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek lijfrentePremieTerugbet weggelaten.
verzekeringnemer/ ...		
melding/ ... melding/	

14. Voorbeeld: terugbetaalde premie bij arbeidsongeschiktheid (hetzelfde jaar)

De verschuldigde premie voor een lijfrenteverzekering is €100 per maand en gedurende het hele jaar is de premie maandelijks betaald. De ingangsdatum van de arbeidsongeschiktheid is volgens de beschikking 1 mei 2022 (4 premies). De arbeidsongeschiktheid is op 1 november 2022 (6 premies) administratief verwerkt. De verzekerde stopt per 31 december 2022 (2 premies) met de premiebetaling.

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW111.110 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	Nationale Lloyd inkomenspolis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPRLV/ verzekeringnemerPRLV/ lijfrentepremieBet	1000	De premies van november en december zijn onverschuldigd betaalde lijfrentepremies en vallen buiten de renseignering
lijfrentepremieTerugbet natuurlijkPersoon/	600	
...	...	

Let op!: Het is niet toegestaan om de betaalde en terugbetaalde premies te salderen

15. Voorbeeld: terugbetaalde premie bij arbeidsongeschiktheid (jaaroverstijgende verwerking)

De verschuldigde premie voor een lijfrenteverzekering is €100 per maand en gedurende de looptijd van de verzekering is de premie maandelijks betaald. De ingangsdatum van de arbeidsongeschiktheid is volgens de beschikking 1 mei 2021. De beschikking heeft als dagtekening 1-4-2022. De arbeidsongeschiktheid is ook op 1 april 2022 administratief verwerkt. De verzekerde stopt per 1 mei 2022 (met de premiebetaling.

2021
 Gegevensaanlevering 2021

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
melding/		
Productnummer	NLW111.110	
productId	1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/		
Label	Nationale Lloyd inkomenspols	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPRLV/		
verzekeringnemerPRLV/		
lijfrentepremieBet	1200	
...	...	
...	...	
...	...	

Gegevensaanlevering 2022

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW111.110 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	Nationale Lloyd inkomenspolis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPRLV/ verzekeringnemerPRLV/ lijfrentepremieBet	300	De premie van april is een onverschuldigd betaalde lijfrentepremie en valt buiten de renseignering
lijfrentepremieTerugbet natuurlijkPersoon/ 	1100 	Dit bedrag is de optelling van € 800 betaald in 2021 en € 300 betaald in 2022. De klant krijgt dit bedrag terugbetaald door de premievrijstelling i.v.m. arbeidsongeschiktheid per 1 mei 2021.

Let op!: Het is niet toegestaan om de betaalde en terugbetaalde premies te salderen

16. Voorbeeld: WKAP met meerdere verzekeringnemers

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW222.223 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingWKAP/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN	2023-04-18 2022-01-01 0	Er is geen recht op vrijstelling van onderdeel AN.
betrokkeneWKAP/ rol wEV persoon/ ...	1 21175	verzekeringnemer Hierachter volgen de gegevens van de eerste verzekeringnemer.
betrokkeneWKAP/ rol wEV persoon/ ...	1 21175	verzekeringnemer Hierachter volgen de gegevens van de tweede verzekeringnemer.
melding/ ... melding/ 	

17. Voorbeeld: Inkomstenverzekering regime BHW of IB2001 (meldingtype LSBR); beëindiging overeenkomst na intreding van het verzekerde risico

Stel: De verzekeringnemer verzoekt u nadat het verzekerd risico heeft plaatsgevonden, de overeenkomst te beëindigen tegen een eenmalige uitkering. Fiscaal wordt de beëindiging van de verzekeringsovereenkomst aangemerkt als afkoop. Er is in dat geval sprake van een schending van voorwaarden. Dit geldt zowel in de situatie waarin u al één of meer uitkeringen heeft gedaan, als in de situatie waarin nog geen uitkeringen zijn gedaan.

Bij schending van voorwaarden moeten negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening in aanmerking worden genomen ter grootte van de afkoopsom en is de verzekeringnemer tevens revisierente verschuldigd. Op deze afkoopsom moet loonbelasting worden ingehouden, code loonbelastingtabel 950, tegen een vast percentage van 52%. In dit geval moet de afkoopsom derhalve niet worden gerenseigneerd.

18. Voorbeeld: EXPB voor FATCA

Voor een kapitaalverzekering die in 2022 de einddatum heeft bereikt meldt u voor FATCA jaarlijks de beëindiging met een EXPB-melding, als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW222.223 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingEXPB/ einddatumPolis	2022-04-18	
betrokkeneEXPB/ bedragUitkering	65000	Het bedrag dat bij expiratie is uitgekeerd.
persoon/	Hierachter volgen de gegevens van de verzekeringnemer.
melding/	
melding/	
...	...	

Indien de verzekering in dit voorbeeld niet de einddatum had behaald maar door afkoop eerder was beëindigd, moet u voor de einddatum polis de datum waarop de afkoop heeft plaatsgevonden vullen.

19. Voorbeeld: EXPB voor CRS/DAC II

Voor een nettolijfrente meldt u voor CRS/DAC II jaarlijks de beëindiging met een EXPB-melding, als volgt:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... melding/ productnummer productId	... NLW222.223 1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingEXPB/ einddatumPolis	2022-04-18	
betrokkeneEXPB/ persoon/	Hierachter volgen de gegevens van de verzekeringnemer.
melding/ ... melding/	

2.3 Correctiemethodiek

De correctiemethodiek is uitgebreid besproken in deel 2b van de handleiding: paragraaf 3.3. Van de verschillende mogelijke situaties zijn hieronder voorbeelden opgenomen.

20. Voorbeeld: Uitgangssituatie voor correctie

In de voorbeelden in deze paragraaf gaan we er steeds van uit dat de volgende LSBR-melding heeft plaatsgevonden voor augustus 2021, waarbij de heer Van Gulden als verzekeringnemer is betrokken:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
belastingjaar	2022	
...	...	
melding/		
productnummer	NLW123.456	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gereferenceerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingLSBR/		
maand	8	U geeft hier aan dat deze melding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren mits ze in hetzelfde kalenderjaar vallen.
datumWEV	2022-01-12	
heffingstijdstip	2022-01-12	
aardSchending	07	Aanspraak 3.124, lid 1, ond. b en/of ond. c is gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (3.133, lid 2, ond. a).
betrokkeneLSBR/		
rol	1	verzekeringnemer
wEV	33500	
totaalPremies	14000	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

21. Voorbeeld: Correctie van een bedrag en een datum

Enige tijd na het versturen van bovenstaande melding komt u er achter dat u deels onjuiste gegevens hebt doorgegeven. De personalia van de heer Van Gulden zijn juist, evenals de meeste andere gegevens (heffingstijdstip, aardSchending en dergelijke). Ten onrechte is echter de einddatumPolis weggelaten, de polis loopt namelijk niet levenslang, maar tot 12 mei 2024. Bovendien had wEV 39500 moeten zijn in plaats van 33500.

U levert daarom ter correctie een nieuwe melding aan, waarin u alle gegevens opneemt, dus inclusief bijvoorbeeld de ongewijzigde persoonsgegevens van de heer Van Gulden. Deze melding ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	... 2022 ... NLW123.456 1 NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingLSBR/ maand	8	
einddatumPolis datumWEV heffingstijdstip aardSchending	2024-05-12 2022-01-12 2022-01-12 07	
betrokkeneLSBR/ rol wEV totaalPremies natuurlijkPersoon/ ... melding/	1 39500 14000	
		U geeft hier aan dat deze melding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
		Aanspraak 3.124, lid 1, ond. b en/of ond. c is gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (3.133, lid 2, ond. a).
		verzekeringnemer
		Hierachter volgen de persoonsgegevens van de heer Van Gulden.

U kunt dus niet (nooit) met een tegenboeking (negatief bedrag) werken. Deze melding overschrijft de eerdere melding omdat het gaat om hetzelfde rSINBron en belastingjaar, dezelfde maand, hetzelfde productnummer en productId en hetzelfde type melding (LSBR-melding).

22. Voorbeeld: Intrekking

U ontdekt dat u de melding uit de uitgangssituatie (zie begin van deze paragraaf) nooit had moeten leveren. U stuurt daarom een intrekking. Deze ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/ productnummer productId	... 2022 ... NLW123.456 1	Het is essentieel dat productnummer en productId (inclusief de eventuele interpunctie) exact overeenkomen met die bij de initiële melding.
opgaveIntrekking/ inTeTrekkenType maand	LSBR 8	U wilt een LSBR-melding intrekken. U geeft hier aan dat deze intrekking melding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden meldingen aanleveren en/of intrekken.
melding/	

23. Voorbeeld: Correctie van een productnummer

U ontdekt dat u in de melding uit de uitgangssituatie (zie begin van deze paragraaf) een fout hebt gemaakt in het productnummer. Dit had niet NLW123.456 moeten zijn maar NL654.321. U kunt in dit geval niet, zoals bij de correcties op bedragen en datums, volstaan met het alsnog aanleveren van de juiste situatie, omdat daarmee nog niet duidelijk is welk productnummer er fout was. U moet daarom behalve een melding met de juiste situatie ook een intrekking melding aanleveren. Beide meldingen (nieuwe situatie en intrekking) kunt u onafhankelijk van elkaar in één of twee bestanden aanleveren. Als u ze in één bestand aanlevert, ziet dit er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/ ... productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label ... meldingLSBR/ maand ... datumWEV heffingstijdstip aardSchending ... betrokkeneLSBR/ rol wEV totaalPremies natuurlijkPersoon/ ... melding/ ... productnummer productId ... opgaveIntrekking/ inTeTrekkenType ... maand 2022 ... NL654.321 1 NatLloyd goed leven polis ... 8 2022-01-12 2022-01-12 07 ... 1 33500 14000 ... NLW123.456 1 LSBR 8 ...	Aanlevering van de juiste gegevens. U moet de complete melding, inclusief personen, bedragen enzovoort weer aanleveren. Deze keer het juiste nummer. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden. U geeft hier aan dat deze melding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren. Aanspraak 3.124, lid 1, ond. b en/of ond. c is gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (3.133, lid 2, ond. a). verzekeringnemer Hierachter volgen de persoonsgegevens van de heer Van Gulden. Intrekking van het foutieve productnummer. Het is essentieel dat productnummer en productId (inclusief de eventuele interpunctie) exact overeenkomen met die bij de initiële melding. U wilt een LSBR-melding intrekken. U geeft hier aan dat deze intrekkingsmelding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook meldingen over andere maanden aanleveren en/of intrekken.

24. Voorbeeld: Correctie van een belastingjaar

De melding uit de uitgangssituatie (zie begin van deze paragraaf) zit in een bestand voor belastingjaar 2022. Deze melding had echter niet betrekking op augustus 2022 maar op december 2021. U kunt dit verbeteren door opnieuw een bestand voor 2022 aan te leveren met een intrekking van de eerdere melding die u hebt gedaan.

Daarnaast levert u een bestand aan voor 2021 met daarin dezelfde melding die u eerst voor 2021 had aangeleverd. Het bestand voor 2021 ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
belastingjaar	2022	
...	...	
melding/		
productnummer	NLW123.456	Het is essentieel dat productnummer en productId (inclusief de eventuele interpunctie) exact overeenkomen met die bij de initiële melding.
productId	1	
opgaveIntrekking/		
inTeTrekkenType	LSBR	U wilt een LSBR-melding intrekken.
maand	8	U geeft hier aan dat deze intrekkingsmelding over augustus gaat.
...	...	U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.

Het bestand voor 2021 ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	... 2021 ... NLW123.456 1 NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gereferereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingLSBR/ maand	12	U geeft hier aan dat deze melding over december gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
datumWEV heffingstijdstip aardSchending	2021-12-12 2021-12-12 07	Aanspraak 3.124, lid 1, ond. b en/of ond. c is gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (3.133, lid 2, ond. a).
betrokkeneLSBR/ rol wEV totaalPremies natuurlijkPersoon/	1 33500 14000	verzekeringnemer
melding/	Hierachter volgen de persoons- gegevens van de heer Van Gulden.

Voorbeeld: Correctie van een maand

De melding uit de uitgangssituatie (zie begin van deze paragraaf) gaat over augustus 2022. Dit had echter februari 2022 moeten zijn. Alleen aanleveren van de juiste situatie (februari) volstaat hier niet. Daarmee is namelijk niet duidelijk dat de augustus-melding onterecht was. U trekt daarom de levering over augustus in en levert alsnog aan voor februari. Deze beide meldingen (intrekking en nieuwe situatie) kunt u combineren in één bestand. Hierbij mag u in één bestand meldingen aanleveren over verschillende maanden, maar niet over verschillende jaren. Zie ook het vorige voorbeeld waarin augustus 2022 werd veranderd in december 2021. Uw bestand met de intrekking en de nieuwe aanlevering ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/	... 2022 ...	Aanlevering van de juiste gegevens. In dit voorbeeld is ervoor gekozen de nieuwe melding voor de intrekking te plaatsen. Die volgorde is willekeurig; het mag ook andersom.
productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	NLW123.456 1 NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingLSBR/ maand	2	U geeft hier aan dat deze melding over februari gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
datumWEV heffingstijdstip aardSchending	2022-02-12 2022-02-12 07	Aanspraak 3.124, lid 1, ond. b en/of ond. c is gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (3.133, lid 2, ond. a).
betrokkeneLSBR/ rol wEV totaalPremies natuurlijkPersoon/	1 33500 14000	verzekeringnemer
... melding/	...	Intrekking van de melding met de foutieve maand.
productnummer productId	NLW123.456 1	productnummer en productId (inclusief interpunctie) komen exact overeen met die bij de initiële melding.
opgaveIntrekking/ inTeTrekkenType	LSBR	U wilt een LSBR-melding intrekken.
maand	8	U geeft hier aan dat deze intrekking melding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook meldingen over andere maanden aanleveren en/of intrekken.
...	...	

25. Voorbeeld: Correctie van meldingstype (van PRAV naar PRAT)

U doet een melding PRAV en ontdekt daarna dat dit een melding PRAT had moeten zijn.

Op soortgelijke wijze als hierboven bij het corrigeren van de maand doet u hier een correctie op meldingstype. Ook nu levert u een intrekking in combinatie met een nieuwe melding.

De levering met de PRAV-melding zag er bijvoorbeeld als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
... belastingjaar	... 2022	
... melding/	...	
productnummer	NLW123.456	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd ware leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPRAV/ verzekeringnemerPRAV/ arbOngVerzBet	12000	
arbOngVerzTerugbet	7000	In 2022 waren er negatieve uitgaven
natuurlijkPersoon/	
...	...	

In een tweede levering stuurt u zowel de intrekking hiervan als de PRAT-melding:

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/ productnummer productId ... opgaveIntrekking/ inTeTrekkenType ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label ... meldingPRAT/ verzekeringnemerPRAT/ arbOngVerzVersch arbOngVerzTerugbet ... natuurlijkPersoon/ 2022 ... NLW123.456 1 PRAV NLW123.456 1 NatLloyd ware leven polis 12000 7000 	 Intrekking van de melding van het type PRAV. Het productnummer en productId (inclusief interpunctie) komen exact overeen met die bij de initiële melding. U wilt een PRAV-melding intrekken. De rubriek maand levert u hier niet mee omdat bij een PRAV-melding geen maand is opgegeven. Dit is de (van PRAV in PRAT) verbeterde melding Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden. In 2022 waren er negatieve uitgaven

In dit voorbeeld kunt u de nieuwe melding in hetzelfde bestand sturen als de intrekking, omdat het allebei premiemeldingen betreffen (berichttype PREMIEGG). Betrof het meldingen PRAT met WKAP, dan had u die niet in één bestand mogen aanleveren (respectievelijk berichttype PREMIEGG en WAARDEGG).

2.4 Aanlevering van persoonsgegevens

26. Voorbeeld: persoonsgegevens met nPProfiel

U levert een SUC1-melding voor het overlijden van de heer Den Akker, die verzekerde was in een ongevallenverzekering met uitkering ineens.

Bij een SUC1 melding levert u de persoonsgegevens aan met een 'nPProfiel', een structuur waarin u bij elk veld de mogelijkheid hebt het weg te laten als u niet over dat gegeven beschikt. De melding kan er als volgt uitzien:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ berichtstype	EVENTSGG	Bestand bevat gebeurtenisgegevens
...	...	
belastingjaar	2022	
...	...	
melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	NLW123.456 1 NatLloyd lest best polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingSUC1/ maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
soortVerzekering	34	Uitkering ineens uit ongevallenverzekering
uitkeringTotaal	13000	
datumOverlijden begunstigdeSUC1/ 	2022-02-02	
verzekerde/ bsn voornaam voorletters voorvoegsels achternaam geboortedatum 	136006322 Gerrit GM Den Akker 1979-03-12 	
adresregel	Theetuinlaan 106; 7788 ZZ -Oeken	
woonland	NL	
...	...	

27. Voorbeeld: natuurlijk persoon, door te leveren voor FATCA

U levert een WKAP-melding voor de verzekering van verzekeringnemers de heer en mevrouw Van der Spoel. De gegevens van mevrouw Van der Spoel komen in aanmerking voor doorlevering naar de V.S. (FATCA-regeling). De melding kan er als volgt uitzien:

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ berichttype	WAARDEGG	Bestand bevat waardegegevens
...	...	
belastingjaar	2022	
...	...	
bron/ naamBron	AchNederland	Geen CFI-code of KvK-nummers U heeft gegevens om door te leveren voor FATCA, daarom moet u een GIIN opgeven.
rSINBron	136996310	
gIINBron	NETH31.ANLO1.AA.123	
...		
melding/ productnummer	NLW876.543	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd goed leven polis	
meldingWKAP/ einddatumPolis	2029-12-12	Er is geen recht op vrijstelling.
datumWEV	2022-01-01	
indicatieVrijstellingAN	0	
betrokkeneWKAP/ rol	1	verzekeringnemer
wEV	500000	
persoon/ natuurlijkPersoon/ bSN	135775310	
naam/ voornaam	...	ISO 3166-1 codering
voorletters	Louw	
voorvoegsels	LM	
achternaam	van der Spoel	verzekeringnemer
geboorte/ datum	1968-05-27	
adres/ adresvast/ straat	Breemarsweg	
huisnummer	74	ISO 3166-1 codering
postcode	7788ZZDD	
plaats	Tonden	
land	NL	verzekeringnemer
betrokkeneWKAP/ rol	1	
wEV	500000	
persoon/ natuurlijkPersoon/ bSN	155115522	Het burgerservicenummer doet in dit voorbeeld ook dienst als TIN.
doorleveringVerdragsland	US	
land	155115522	
tIN		
naam/ ...		

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
voornaam	Sarah	
voorletters	S	
voorvoegsels	van der	
achternaam	Spoel-Smith	
geboorte/ datum	1970-06-15	
adres/ adresvast/ straat	Breemarsweg	
huisnummer	74	
postcode	7788ZZ	
plaats	Tonden	
land	NL	ISO 3166-1 codering
...	...	

28. Voorbeeld: niet-natuurlijk persoon en uiteindelijk belanghebbende

Gegevens van een niet-natuurlijk persoon kunnen relevant zijn, vooral voor de internationale uitwisseling. Zo wil de V.S. bijvoorbeeld gegevens ontvangen van polissen waar bij de niet-natuurlijke polishouder een FATCA-relevant natuurlijk persoon is betrokken als zogenaamd 'Ultimate Beneficiary Owner' (uiteindelijk belanghebbende). Stel dat de heer Rijken deze rol vervult voor zijn B.V. Voor een WKAP-melding kunnen de persoonsgegevens in die melding er als volgt uitzien:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ berichttype	WAARDEGG	Bestand bevat waardegegevens.
...	...	
belastingjaar	2022	
...	...	
bron/ naamBron	AchNederland	
rSINBron	136996310	
gIINBron	NETH31.ANLO1.AA.123	Geen CFI-code of KvK-nummers U heeft gegevens om door te leveren voor FATCA, daarom moet u een GIIN opgeven.
...		
melding/ productnummer	NLW923.456	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingWKAP/ einddatumPolis	2029-12-12	
datumWEV	2022-01-01	
indicatieVrijstellingAN	0	Er is geen recht op vrijstelling.
betrokkeneWKAP/ rol	1	
wEV	500000	verzekeringnemer
persoon/ nietNatuurlijkPersoon/ rSIN	003993036	
organisatiennaam	Rijken B.V.	
adres/ adresvast/ postbus	3720	

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
plaats land uiteindelijkBelanghebbende/ natuurlijkPersoon/	Toldijk NL	controllingPersonType is hier weggelaten, het betreft namelijk uitwisseling i.h.k.v. FATCA, niet van CRS
bSN doorleveringVerdragsland/ land tIN naam/ voorletters	234234234 US US.777.1594.08 J.	Er is bij de uiteindelijkBelanghebbende wel en bij de B.V. zelf geen doorleveringVerdragsland opgenomen. Dit omdat de B.V. in Nederland is gevestigd maar de uiteindelijk belanghebbenden FATCA-relevante personen zijn.
achternaam geboorte/ datum adres/ adresvast/ straat huisnummer postcode plaats land	Rijken 1968-05-27 Ruurloseweg 6 7788ZZ Ruurlo NL	