



AAN LEVENSVZERZEKERAARS

**Organisatie
Onderdeel**
CAP Gegevens IBG

Contactpersoon
Pieter van der Tholen
Expert Verzekeringsgegevens

Datum
12 september 2025

Kenmerk
Renseignering
premielvrijmaking KVT

memo

Datum 12 september 2025
Betreft Renseignering premievrijmaking van een
Kapitaalverzekering Vaste Termijn (KVT)

Geachte levensverzekeraars,

Ná premievrijmaking van een KVT is naar het oordeel van de Hoge Raad – uitspraak d.d. 19 november 2021 (ECLI:NL:HR:2021:1730)– niet langer sprake van een verzekeringsproduct, maar van een bankproduct. Het fiscale gevolg hiervan is dat de handeling premievrijmaking als een 'schending' wordt beoordeeld. Dit heeft ook gevolgen voor de renseignering. Hieronder wordt dit uitgeschreven voor de premievrijmakingen vanaf de datum van de uitspraak van de Hoge Raad op 19 november 2021.

Als er op dit moment nog niet gerenseigneerd is, dan dient dit alsnog gedaan te worden. Dit kan, want gegevens over 2021 en verder kunnen nog worden aangeleverd. Het gegevenstijdvak van 2020 tot en met 2025 is open.

De 'schending' van het verzekeringsproduct dient gerenseigneerd te worden. Het rentebestanddeel is belast en dient gerenseigneerd te worden met het meldingstype *KBEL*.

Normaliter zou ná premievrijmaking van een KVT, als bankproduct gerenseigneerd moeten worden met als basis de handleiding banken- en beleggingsproducten. In overleg met het Verbond van Verzekeraars en vastgesteld in het TOV van 23 juni 2025, is ervoor gekozen om de renseignering te laten verlopen via het meldingstype *WDEP*.

- Voorbeeld van de wijze van renseignering bij een premievrijmaking per 1 juni 2022:

De schending (event):

- meldingstype *KBEL*;
- redenOpmaak 02;
- soortMaxVrijgesteld = G(een vrijstelling);
- rol 1 (verzekeringnemer);

- gegevens element datumUitkering **weglaten**;
- bedragUitkering is de WEV op het moment van premievrijmaking;
- totaalPremies is het totaal van de betaalde premies op het moment van premievrijmaking.

Zie verder deel 2 paragraaf 4.6.2 voor de overige KBEL gegevens die aangeleverd dienen te worden.

Belastingdienst
CAP Gegevens IBG

Datum
12 september 2025

Kenmerk
Renseignering
premienvrijmaking KVT

Naast de melding van de schending, dient jaarlijks (jaarrenseignering) de waarde van het bankproduct aangeleverd te worden.

In deze uitwerking als volgt.

Opgaves – ook melden in de maand dat de schending wordt gemeld – van het saldo per jaar, zijnde de waarde.

Meldingstype *WDEP* per respectievelijk:

- 1 januari 2023 (m.b.t. verslagjaar 2023);
- 1 januari 2024 (m.b.t. verslagjaar 2024);
- 1 januari 2025 (m.b.t. verslagjaar 2025);
- 1 januari 2026 (m.b.t. verslagjaar 2026).

Zolang het bankproduct actief blijft, dient er jaarlijks gerenseigneerd te blijven worden:

- 1 januari 2027 (m.b.t. verslagjaar 2027; aan te leveren vóór 1 mei 2027);
- Etc.

Deze informatie wordt niet meer opgenomen in de handleiding 'Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten' 2021 t/m 2025. Deze memo moet worden beschouwd als een aanvulling op die handleidingen. In de handleiding 2026 deel 1 wordt het wel opgenomen. Daar verschijnt binnenkort een versie 2026.2 voor. In de handleiding 2027, waar op dit moment aan wordt gewerkt, wordt de renseignering van de premievrijmaking van de KVT ook opgenomen. Die handleiding verschijnt eind van dit jaar / begin van het nieuwe jaar. De standplaats van de handleidingen is de ODB-site.

Mochten er vragen zijn, dan kun je contact opnemen met Pieter van der Tholen, telefoonnummer 06 27 36 53 05, e-mail pl.van.der.tholen@belastingdienst.nl.

Met vriendelijke groet,