

## Renseigneringsgrenzen Wet IB 2001 en Successiewet 1956 voor 2026

In de handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten (HLVP) zijn voor de doelmatigheid diverse grensbedragen opgenomen waaronder u geen gegevensaanlevering hoeft te doen. Het gaat hierbij enerzijds om grensbedragen voor de inkomstenbelasting en anderzijds om grensbedragen voor de erf- en schenkbelasting. De meeste grensbedragen zijn gebaseerd op de wettelijke vrijstellingsbedragen die zijn opgenomen in de Wet IB 2001 (IB) en de Successiewet 1956 (SW).

De betreffende vrijstellingsbedragen van de IB en de SW zijn per 1 januari 2026 door indexatie gewijzigd. Hierna zijn de voor het jaar 2026 relevante bedragen vermeld. De betreffende paragraaf uit deel 1 van de handleiding wordt hieraan gekoppeld.

Ten slotte treft u een apart document 'Overzicht cijfers levensverzekeringen per 1-1-2026' aan. Hierin staan de overige relevante fiscale cijfers voor het jaar 2026 voor de toepassing van de wet- en regelgeving van de IB en de Invoeringswet IB vermeld. Zo heeft u een mooi overzicht van fiscale cijfers met betrekking tot de verzekeringsproducten.

### Renseigneringsgrenzen inkomstenbelasting (IB)

| Middel / item                            | Wettelijke bepaling          | Paragraaf HLVP <sup>1</sup>  | Bedrag 2026 |
|--|------------------------------|------------------------------|-------------|
| ▪ Los gesloten ORV                       | 5.10, eerste lid, ond. a, IB | 4.4 & 4.4.1.1                | € 8.904     |
| ▪ Kapitaalverzekering van vóór 15-9-1999 | 5.10, eerste lid, ond. a, IB | 2.2.6 Tabel 3, 4.4 & 4.4.1.1 | € 8.904     |

### Renseigneringsgrenzen erf- en schenkbelasting (SW)

| Middel / item                                  | Wettelijke bepaling                         | Paragraaf HLVP <sup>1</sup> |               | Bedrag 2026          |
|--|---|-----------------------------|---------------|----------------------|
|  |   | Leven                       | Inkomen       |                      |
| Erfbelasting<br>Verkrijging <u>ineens</u> :    | 32, eerste lid, 4 <sup>e</sup> , ond. f, SW | 2.2.6 tabel 4               | 2.2.6 tabel 4 | € 2.769 <sup>2</sup> |
| Verkrijging <u>recht op p.u.'s</u> :           | 32, eerste lid, 4 <sup>e</sup> , ond. f, SW | 2.2.6 tabel 4               |               | € 2.769 <sup>2</sup> |
| Schenkbelasting<br>Verkrijging <u>ineens</u> : | 33, 7 <sup>e</sup> , SW                     | 2.2.6 tabel 4               |               | € 2.769 <sup>2</sup> |
| Verkrijging <u>recht op p.u.'s</u> :           | 33, 7 <sup>e</sup> , SW                     | 2.2.6 tabel 4               |               | € 2.769 <sup>2</sup> |

<sup>1</sup> Leven en Inkomen = Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten Deel 1 - Algemeen, versie 2026.1 d.d. 20241202.

<sup>2</sup> Alle vrijstellingen zijn zogenoemde voetvrijstellingen. Dit betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de vrijstelling.