



Wijzigingenoverzicht

Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten
Release HL VP 2027.1

Belastingdienst

<https://odb.belastingdienst.nl>

Datum

11 februari 2026

De "Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2027.1" delen 1 t/m 5 zijn uitgebracht. Hierbij ziet deel 1 op gegevenstijdvak 2027. Onderstaand volgt een overzicht van de wijzigingen in de delen 1 t/m 5.

Deel 1 Algemeen voor gegevenstijdvak 2027.

In deel 1, 2027.1 d.d. 20260204 hebben zich ten opzichte van de gepubliceerde versie 2026.2 d.d. 20251208 de volgende wijzigingen voorgedaan:

- **Paragraaf 1.1 Aanleiding nieuwe Handleiding**

De tekst is aanzienlijk uitgebreid. Toegevoegd is: "Ieder jaar wordt er in samenwerking met vertegenwoordigers van het Verbond van Verzekeraars een nieuwe handleiding opgemaakt en na vaststelling in het laatste Technisch Overleg Verzekeraars (TOV) – normaliter in december – op de ODB-site (<https://odb.belastingdienst.nl>) gepubliceerd. De eerste versie – hier de versie 2027.1 d.d. 20260204 – van een nieuwe handleiding wordt dus ongeveer een jaar voor inwerkingtreding vastgesteld en gepubliceerd".

- **Paragraaf 1.2 Leeswijzer**

In het eerste stukje tekst zijn in verband met jaaraanpassing onder "geldt voor: 1 t/m 4", alle genoemde jaartallen met één jaar opgehoogd. Opvolgend is de zin "De handleiding is opgesteld in overleg met het Verbond van Verzekeraars.." geschrapt en vervolgens is expliciet aangegeven dat deze "De Handleiding 'Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten' uit de volgende **vijf** delen bestaat."

In het schema **kalenderjaar/versie(s)**, zijn voor het kalenderjaar 2027 in kolom versie(s) delen 1 t/m 5: 20260204 toegevoegd. Als laatste is het kalenderjaar 2021 geschrapt.

In tabel 1 Inhoudsopgave op meldingstype.

Bij Meldingstype PRAV en PRAT is in de omschrijving "lijfrenteverzekering" geschrapt.

- **Paragraaf 2.2.6**

In voorbeeld 1 is "U heeft over 2025..." aangepast in "U heeft over 2026..."
In voorbeelden 2, 3 en 4 is "U heeft over 2025.." aangepast in "U heeft over 2026..".

- **Paragraaf 2.3.1.2 CRS**

Kopje *CRS landen*: Toegevoegd zijn "de onherroepelijke begunstigden en premiedepothouders" om alleen in het kader van CRS aanvullende gegevens hier over aan te leveren. Deze zijn eveneens toegevoegd bij (het hebben) van meerdere fiscale woonlanden.

- **Paragraaf 3.1 Natuurlijk Persoon**

- **Kopje: Uitbreiding als gevolg van FATCA**

De tweede alinea is nu in de tegenwoordige tijd geschreven en is tekstueel aanzienlijk ingekort met cursief de nieuwe tekst. "Een nadere toelichting op het gebruik van deze codes vindt u in bijlage 2.3 ontbrekend TIN bij de *FATCA in samenhang met de kopjes "TIN codes gepubliceerd door de IRS*

in februari 2023" en de opvolgende "Kennisgeving 2024-78" en dan met name "paragraaf 3: verlenging tijdelijke vrijstelling Amerikaanse FIN's".

Kopje: uitbreiding als gevolg van crs

Net zoals reeds genoemd bij **paragraaf 2.3.1.2** zijn "de onherroepelijke begunstigde en de premiedepothouder" hier ook toegevoegd.

Boven de blauwe **let op!** tekst is een regel toegevoegd: Voor de wijzigingen per 2027 zie ook **paragraaf 4.2.4**.

Onder de blauwe **let op!** tekst zijn in het tekstdeel: "voor de praktijk betekent dit het volgende:..", de jaartallen met één jaar opgehoogd met uitzondering van de CRS-landenlijst (ultimo 2026 wordt gepubliceerd in plaats van ultimo 2024).

- **Paragraaf 3.1.3 Onbekende/onvindbare begunstigde en ...**
In de eerste alinea is als laatste regel toegevoegd: "Bij het meldingstype KWOV geldt dat op naam van de erflater gerenseigneerd moet worden. U gebruikt hierbij rol 2".
- **Paragraaf 3.2 Niet-Natuurlijk Persoon**
Kopje: Internationale gegevensuitwisseling
Cursief is toegevoegd: "De gegevens van de uiteindelijk belanghebbende(n) die doorgeleverd moeten worden, zijn in dat geval gelijk aan die van de natuurlijke persoon, met uitzondering van de rollen UBO/CP van de entiteit die nu ook in het kader van de CRS worden uitgewisseld".
- **Paragraaf 4.1.1.1 Heffingstijdstip bij expiratie**
De alinea bij het voormalig tweede bolletje is anders weergegeven. "Indien een lijfrenteverzekering (box 1) expireert bij leven op de einddatum/lijfrente-ingangsdatum of ten gevolge van eerder overlijden, moet een lijfrente worden bedongen binnen de daarvoor geldende wettelijke termijn. Wanneer er sprake is van overschrijding van de wettelijke termijn en welk heffingstijdstip dan van toepassing is, wordt beschreven in paragraaf 4.1.2".
- **paragraaf 4.1.2.1**
In het voorbeeld zijn de eerste drie regels aangepast inclusief de bijhorende datums. Deze luiden nu als volgt: "De expiratedatum is 1 juli 2026 en de verzekeringnemer ontvangt in dat jaar zijn eerste AOW-uitkering. De einddatum van de wettelijke termijn is 31 december 2032. Op 30 december 2032 ontvangt u van de Belastingdienst een beschikking met een verlengde wettelijke termijn tot en met 30 april 2033".
- **Paragraaf 4.1.3 Waarde economisch verkeer**
In de tekst is in de eerste regel "in het economische verkeer" aangepast in "in het economisch verkeer". "In de tekst "De WEV wordt als volgt bepaald":
d) er is een voorbeeld van een ingegane erfrente voor zowel de waardebepaling voor de inkomstenbelasting als de Successiewet toegevoegd. Dit voorbeeld luidt als volgt:
<< **Een voorbeeld gebaseerd op artikel 19, zesde lid UB IB 2001:**
Een ingegane erfrente heeft een looptijd van zeven jaar. De uitkering is € 10.000 per jaar.
Voor de waardebepaling voor de inkomstenbelasting geldt een uitgebreide

tabel – niet van het leven afhankelijk - waarvan we in deze tekst slechts een deel opnemen.

Het eerste vijftal jaren	factor 0,91
Het tweede vijftal jaren	factor 0,75
Het derde vijftal jaren	factor 0,61
etc.	

De waardering voor een periode van zeven jaar verloopt als volgt:

$$(5 \times \text{€ } 10.000 \times 0,91) + (2 \times \text{€ } 10.000 \times 0,75) = \text{€ } 60.500$$

Voor de Successiewet 1956 geldt een afwijkende tabel (niet van het leven afhankelijk); zie artikel 6 UB SW 1956.

Het eerste vijftal jaren	factor 0,85
Het tweede vijftal jaren	factor 0,64
Het derde vijftal jaren	factor 0,48
etc.	

De waarde van een erfrente van € 10.000 met een uitkeringsduur van zeven jaar bedraagt dan:

$$(5 \times \text{€ } 10.000 \times 0,85) + (2 \times \text{€ } 10.000 \times 0,64) = \text{€ } 55.300 >>$$

- **Paragraaf 4.2 Internationale gegevensuitwisseling**

In de eerste regel is "depothouder" aangepast in "premiedepothouder", Opvolgend is "*rekeninghouder* meerdere woonlanden heeft.." aangepast in "*verzekeringnemer, onherroepelijke begunstigde of een premiedepothouder, meerdere woonlanden heeft.*"

- **Paragraaf 4.2.1 Verzekeringen**

Het voormalige 8-e bolletje tekst (beëindiging) is nu algemeen zonder bolletje geschreven, daar de beëindiging ziet op alle 7 genoemde meldingstypes. Daarnaast is cursief "*Beëindiging van...of premiedepots*" geschrapt, vanwege het feit dat premiedepots geen verzekeringen zijn en dus niet passen in de tekst bij het kopje *verzekeringen* (hoewel het meldingstype EXPB ook op beëindiging premiedepots van toepassing is). De blauwe **let op:** tekst is ietwat aangepast. "*..bruto.., zowel in de opbouwfase als in de uitkeringsfase*" is geschrapt. Opvolgend is achter het tweede bolletje cursief "*het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen (die u voor de nationale gegevensuitwisseling (ook) niet aanlevert)*", toegevoegd. Als laatste is de zin: "Meer informatie over dit meldingstype (EXPB) leest u in paragraaf 4.4.3.1", geschrapt.

- **Paragraaf 4.2.3 Aanvullende gegevens internationale uitwisseling**

Ook hier is in de tekst "depothouder" aangepast in "premiedepothouder".

- **Paragraaf 4.2.4 Uitbreiding rapportageverplichtingen CRS**

Deze paragraaf is nieuw. Dit heeft te maken met het feit dat op grond van Richtlijn EU 2023/2226 van de Raad van 17 oktober 2023 tot wijziging van Richtlijn 2011/16 EU betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van belastingen, er met ingang van CRS-rapportagejaar 2026 – voor het eerst te renseigneren in 2027 - een aantal uitbreidingen plaatsvinden. De (technische) wijzigingen CRS zijn ook in deel 2 terug te vinden. Opvolgend is in de tekst toegevoegd:

<< 1 Geldige eigen verklaring

- Voor de *natuurlijke persoon* wordt uitgevraagd of de verzekeringnemer, de onherroepelijke begunstigde of de premiedepothouder een geldige eigen verklaring heeft verstrekt.

In deel 2 wordt deze geldige eigen verklaring in het XSD aangeduid als "selfCert". De opsomming in het XSD bestaat (slechts) uit een "true (ja)" of "false (nee)".

- o Hetzelfde geldt voor de *niet natuurlijke persoon (N-NP)*/entiteit en de eventuele achterliggende uiteindelijke belanghebbende(n), de Ultimate Beneficial Owner (UBO)/ControllingPerson(CP). De achterliggende UBO/CP is altijd een *natuurlijk persoon*. Onder een UBO wordt verstaan de natuurlijke persoon of personen die zeggenschap uitoefenen over de entiteit. In de situatie van een NNP/entiteit zal de rechtsgeldige vertegenwoordiger/UBO de eigen verklaring verstrekken. In deel 2 wordt de geldige eigen verklaring van de UBO in het XSD aangeduid met "uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert". De opsomming in het XSD bestaat (slechts) uit een "true (ja)" of "false (nee)".

Kortom: Het gegevenselement [selfCert] wordt toegevoegd bij de verzekeringnemer, de onherroepelijke begunstigde, de premiedepothouder en de achterliggende UBO/CP van een N-NP.

2 Rollen UBO/CP van een N-NP

De rollen op grond waarvan elke te rapporteren persoon een UBO/CP van de entiteit is, worden in het kader van CRS nu ook uitgewisseld. Voor de CRS rapportagejaren 2026 en 2027, respectievelijk via de handleidingen 2027 en 2028, hoeven de inlichtingen met betrekking tot bovengenoemde rollen uitsluitend te worden gerapporteerd indien die inlichtingen beschikbaar zijn in de elektronisch doorzoekbare gegevens die door de Rapporterende financiële instelling/verzekeraar worden beheerd. Het gegevenselement wat hier wordt bedoeld is [controllingPersonType]. Dit is overigens geen nieuw gegevenselement. Zie verder deel 2, paragraaf 4.7.4.3.3 Uiteindelijkbelanghebbende.

3 Type verzekering/rekening (premiedepot)

In het kader van CRS zal ook het type of soort account (deel 2: gegevenselement [accountType]) aangegeven moeten worden. In deel 2 bestaat het gegevenselement accountType uit de volgende 2 keuzen, namelijk: 1) Een verzekering aangehouden bij een Specified Insurance Company, nader aangeduid als een "Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract" en 2) een rekening (premiedepot) aangehouden bij Deposito Instelling, nader aangeduid als een "Depository Account".

4 Bestaande of nieuwe verzekering/rekening (premiedepot)

In het kader van CRS moet aangegeven worden of sprake is van een bestaande of nieuwe verzekering/rekening. Er is sprake van een bestaande verzekering/rekening als deze was afgesloten voor of uiterlijk op 31 december 2015. Afgesloten vanaf 2016 wordt betiteld als een 'nieuwe' verzekering/rekening.

In deel 2 wordt de bestaande of nieuwe verzekering/rekening aangeduid met het gegevenselement [dDProcedure]. De opsomming bestaat (slechts) uit een New Account (Nieuwe verzekering/rekening en een Preexisting Account (bestaande verzekering/rekening).

5 Aantal verzekeringnemers, onherroepelijke begunstigten per verzekering/aantal premiedepothouders per rekening

Het totaal aantal verzekeringnemers of onherroepelijke begunstigen per verzekering en het totaal aantal premiedepothouders per rekening (premi depot) dient nu ook te worden aangeleverd. **Let op! Dit betreft het totaal aantal en niet uitsluitend de CRS aantallen.** Voor de stand van dit "totaal aantal" dient te worden uitgegaan van 1 januari van het tijdvak waarin wordt aangeleverd. Voor deze Handleiding geldt derhalve het totaal aantal per 1 januari 2027. Immers de primo stand 2027 geldt als input voor de ultimostand 2026 van het CRS rapportage jaar 2026. In deel 2 betreft dit het gegevenselement [aantalVerzekeringnemers]. Hier vallen onder: het totaal aantal verzekeringnemers of aanvaarde begunstigen per verzekering en het totaal aantal premiedepothouders per rekening (premi depot). Het bedraagt vaak 1 of 2 en in incidentele gevallen meer dan 2.

- **Paragraaf 4.2.4 Vrijstellingen** is omgenummerd naar **paragraaf 4.2.5 Vrijstellingen**
- **Paragraaf 4.3 Maandaanlevering (gebeurtenissen)**
In het voorbeeld zijn onder **Tabel 6** de jaartallen telkens met één jaar opgehoogd, in casu 15 juni 2026, 20 april 2027, in juli 2027 en juni 2026.
- **Paragraaf 4.3.2 Maandaanleveringen met belang voor de erf- en schenkbelasting**
Cursief is onder de tekst genoemd onder de 5 bolletjes met opsomming "een verkrijging van..", het volgende toegevoegd: "Handelingen met betrekking tot een levensverzekering, uitkeringen uit levensverzekeringen en ongevallenuitkeringen *ten gevolge van overlijden..*"
- **Paragraaf 4.3.8.1 KBEL: Kapitaalverzekering BELast**
De jaartallen zijn met één jaar opgehoogd. Zowel in het "Voorbeeld van de wijze van renseignering bij een premievrijmaking per 1 juni 2027": als in de bijbehorende laatste alinea.
- **Paragraaf 4.4.1.2 WDEP Waarde premieDEPot**
Kopje: *Premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn.*
In de laatste regel is het jaartal opgehoogd met één jaar (..van een premievrijmaking per 1 juni 2027).
- **Paragraaf 4.5.3. Inkomensvoorzieningen; zie bijlage 1 'Uitgaven voor inkomensvoorzieningen'.**
De cursieve tekst is nieuw bij de tenaamstelling van deze paragraaf.
- **Paragraaf 4.6 Schenkingen en verervingen**
Kopje: Wanneer moet u geen correctierenseignement aanleveren?
Derde bolletje is toegevoegd bij "Voor het meldingstype SCH4.."
- **Paragraaf 4.6.1 Soort Verzekering**
In tabel 15 is bij het laatste **meldingstype** SUC1 het **Fiscaal karakter van de verzekering** aangepast: "Uitkering ineens ten gevolge van overlijden door een ongeval".
[..ongevallenverzekering (uitsluitend voor inkomensverzekeraars)], is geschrapt.
- **Paragraaf 4.6.2.1 Sch1:**
Helemaal onder aan in de tekst behorende bij het kopje "In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?" is de volgende tekst

toegevoegd: << **Let op!** Als een deel van de uitkering toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, dan adviseert u uitsluitend het geschonken bedrag Voorbeeld:

Een kapitaalverzekering expireert en in de begunstiging is opgenomen dat 50% van de uitkering aan de verzekeringnemer toekomt en 50% van de uitkering aan een ander dan de verzekeringnemer. Stel dat het expiratiekapitaal € 10.000 bedraagt, dan dient er voor € 5.000 een SCH1 melding opgemaakt te worden. Alleen voor het geschonken bedrag.

- **Paragraaf 4.6.2.1 SCH2:**

Helemaal onderaan in de tekst behorende bij het kopje "In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?" is de volgende tekst toegevoegd:

<< **Let op 1!** Als een deel van de uitkering toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, dan adviseert u uitsluitend het deel van de uitkering dat is geschonken. Voorbeeld:

Een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule expireert en in de begunstiging is opgenomen dat 50% van de uitkering aan de verzekeringnemer toekomt en 50% van de uitkering aan een ander dan de verzekeringnemer. Stel dat het expiratiekapitaal € 10.000 bedraagt, dan dient er voor € 5.000 een SCH2 melding opgemaakt te worden. Alleen voor het deel van de uitkering dat toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer.

Let op 2

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>>.

- **Paragraaf 4.6.3.1 SUC1**

De tenaamstelling van **Tabel 18** is (cursief) gewijzigd in **Gegevens-element indicatie Overgemaakt Aan FiOfUo**. Nieuw sec voor deze HL 2027.1 is de volgende toevoeging in Tabel 18. "Is de uitkering rechtstreeks overgemaakt aan de uitvaartonderneming? Welke waarde vult u in? Gedeeltelijk 3*, Geheel 4*".

In de tekst behorende bij het kopje *Vrijstelling van de renseignering* van de begunstigde(n) bij overmaking aan de uitvaartonderneming is onder 1) de maximale verzekerde (vrijgestelde uitkering) opgehoogd van € 12.500 naar € 15.000. Deze wijziging is ook doorgevoerd voor de HL deel 1 VP 2026.2.

- **Paragraaf 4.6.3.4 SUC4**

Bij het derde bolletje onder **Voorbeelden** is "Een kapitaalverzekering met meerdere verzekeringnemers, waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemers", geschrapt. Hiervoor is: "Een zuivere uitgestelde nabestaandenlijfrente waarbij de verzekerde persoon een ander persoon is dan de verzekeringnemer" in de plaats gekomen.

- **Paragraaf 5.1.2 Jaarlijkse Opgaven**

Alle in **tabel 19** genoemde jaartallen zijn met één jaar opgehoogd.

- **Paragraaf 5.5 Heraanleveringen en correcties op verzoek van de Belastingdienst**

In de tekst onder het kopje *Correcties* is in de voorlaatste regel het belastingjaar met 1 jaar opgehoogd en staat nu juist vermeld. "Voor belastingjaar 2026 kunt u dus tot 1 januari 2032 aanleveren".

- **Bijlage 1** Verklarende woordenlijst.

Begrip Uiteindelijkbelanghebbende (UBO) Controlling Person(s) (CP) is nieuw toegevoegd..

2.3 Ontbrekend TIN bij FATCA

Het eerste stukje tekst is duidelijker opgeschreven en luidt als volgt: <<"Inmiddels heeft de IRS de nieuwe IRS Notice 2024/178 gepubliceerd. Zie hiervoor <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-24-78.pdf>. Deze Nieuwsbrief staat inmiddels ook op onze ODB-website. Samenvattend betekent dit dat de tijdelijke vrijstelling uit IRS Notice 2023-11 met nog eens 3 rapportagejaren namelijk 2025 (aanlevering in gegevenstijdvak HL VP 2026), 2026 (aanlevering in gegevenstijdvak HL VP 2027) en 2027 (aanlevering in gegevenstijdvak HL VP 2028) wordt verlengd. Hierbij worden wel nieuwe vereisten geïntroduceerd voor de FI." >>.

In deel 2 versie 2027.1 d.d. 20260204 hebben zich ten opzichte van de eerder gepubliceerde versie 2026.4 d.d. 20251208, Deel 2-- Berichtspecificatie, de volgende wijzigingen voorgedaan.

- **Paragraaf 1.3. Schadeverzekeraars**
De tenaamstelling van deze paragraaf is gewijzigd van Inkomensverzekeraars naar Schadeverzekeraars.
- **Paragraaf 2.5.2.1** Een opgave gevolgd door een intrekking
Het belastingjaar is in de tekst opgehoogd van 2025 naar 2027.

Paragraaf 2.5.2.4 Correctie onjuist jaar.
Hier zijn de jaartallen aangepast.
- **Paragraaf 2.6 Logistiek en berichttypes**
In de tweede tabel is bij kolom **Meldingstype naam** toegevoegd. Dit geldt zowel voor VP 27.1 als voor VP26.4 deel 2.
- **Paragraaf 4.1 Hoofdgroepen verzekeringsgegevens**
Jaaraanpassing 2027 bij Namespace en Attribute.
- **Paragraaf 4.2 Logistieke gegevens**
Gegevens-elementen aanmaakmoment en belastingjaar. (Jaar)aanpassing van aanmaakmoment en belastingjaar in Toelichting en jaaraanpassing in Domein van het gegevens-element **belastingjaar**.
- **Paragraaf 4.6.2.1** melding KBEL
Bij **Gegevensgroep** is in de **Toelichting** de volgende tekst toegevoegd: "of om premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn ná de uitspraak van de Hoge Raad d.d. 19 november 2021, waarbij het rentebestanddeel belast is".
Bij **Gegevens-element redenOpmaak** is in Toelichting bij 04 = de volgende tekst toegevoegd: "N.B. bij premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn uitsluitend code 02 gebruiken"
Bij **Gegevens-element soortMaxVrijgesteld** is in de **Toelichting** een soortgelijke tekst toegevoegd: "N.B. bij premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn uitsluitend code G gebruiken".

- Paragraaf 4.6.2.2** betrokkene KBEL
 Bij **Gegevens-element rol** is in de **Toelichting** toegevoegd: "N.B. bij premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn uitsluitend rol 1 gebruiken". In het bijbehorende Domein is "of" geschrapt [XSD1,2]. (Dit laatste geldt ook voor **paragraaf 4.6.3.2** betrokkene KMON, **paragraaf 4.6.4.2** betrokkene KWLB, **paragraaf 4.6.5.2** betrokkene KWLM, **paragraaf 4.6.8.2** betrokkene LCBG, **paragraaf 4.6.9.2** betrokkene LSBR)

Bij **Gegevens-element datumUitkering** is in de **Toelichting** de volgende tekst geplaatst: "N.B. bij premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn dit gegevens-element weglaten".

Bij **Gegevens-element bedragUitkering** is in de **Toelichting** aanvullende de volgende tekst geplaatst: "N.B. bij premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn is het gegevens-element 'bedragUitkering' gelijk aan de wEV op het moment van premievrijmaking".

Bij **Gegevens-element totaalPremies** is in de **Toelichting** een soortgelijke tekst geplaatst: "N.B. bij premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn is het gegevens-element 'totaalPremies' gelijk aan het totaal van de betaalde premies op het moment van premievrijmaking".
- Paragraaf 4.6.8.1 melding LCBG**
 Bij **Gegevens-element einddatumPolis** is bij condities als eerste **[..2026]** toegevoegd voor [C-0692] en [C-0693] (Idem, paragraaf 4.6.9.1 melding LSBR [C-0697] en [C-0698])

Bij **Gegevens-element heffingstijdstip** is bij condities de volgende tekst toegevoegd:

"[2027..][C-0397] Als redenOpmaak = "10" dan moet het heffingstijdstip = 'jjjj-01-01' en jaar uit heffingstijdstip (jjjj) moet gelijk zijn aan belastingjaar;

[2027..][C-0398] Als redenOpmaak = "11" dan moet het heffingstijdstip = 'jjjj-01-01' of 'jjjj-12-31' en jaar uit heffingstijdstip (jjjj) moet gelijk zijn aan belastingjaar".
- Paragraaf 4.6.8.2 betrokkene LCBG**
 Bij **Gegevens-element rol** is bij de conditie "niet waarde 5 bevatten" geschrapt.
- Paragraaf 4.6.9.1 melding LSBR**
 Bij **Gegevens-element datumWEV** is de **Toelichting** aangepast: "Bij aardSchending 15 wordt de wEV van 01-01 van het belastingjaar genomen. Bij aardSchending 16 wordt de wEV van 31-12 of 01-01 van het belastingjaar genomen".

Bij **Gegevens-element heffingstijdstip** is bij condities de volgende tekst toegevoegd:

"[2027..][C-0399] Als aardSchending = "15" dan moet het heffingstijdstip = 'jjjj-01-01' en jaar uit heffingstijdstip (jjjj) moet gelijk zijn aan belastingjaar;

[2027..][C-0400] Als aardSchending = "16" dan moet het heffingstijdstip = 'jjjj-01-01' of 'jjjj-12-31' en jaar uit heffingstijdstip (jjjj) moet gelijk zijn aan belastingjaar".

Bij Gegevens-element aardSchending is in de Toelichting code met waarde "26" (voorheen luidde deze "wijziging recht op periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid in een recht op uitkering ineens of vast aantal

termijnen") volledig geschrapt. In het bijbehorende Domein is waarde "26" ook geschrapt.

- **Paragraaf 4.6.10.1 Melding NLSB gegevens**
In de **toelichting** is bij **Gegevenselement aardSchending** nr. 20 als laatste de 10% gedeeltelijke afkoopmogelijkheid nettolijfrente op ingangsdatum toegevoegd. **Dit geldt zowel voor VP 27.1 als voor VP 26.4 deel 2.**
 - **Paragraaf 4.6.18.2 betrokkene SCH1**
Gegevenselement datumAcceptatieBegunstiging. In de conditie is toegevoegd: "[2027..][C-401] Jaar van datumAcceptatieBegunstiging moet gelijk zijn aan belastingjaar".
 - **Paragraaf 4.6.19.2 betrokkeneSCH2**
Bij **gegevenselement datumAcceptatieBegunstiging** is in de conditie toegevoegd: "[2027..] [C-401] Jaar van datumAcceptatieBegunstiging moet gelijk zijn aan belastingjaar" (Dit geldt eveneens voor **paragraaf 4.6.20.2 betrokkene SCH3** [2027..] [C401]...
 - **Paragraaf 4.6.23.1 meldingSUC1**
Gegevenselement soortVerzekering. In de toelichting is bij 34 = "uitkering ineens uit ongevallenverzekering" aangepast in "Uitkering ineens uit een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van de verzekerde" Tenaamstelling **Gegevenselement IndicatieOvergemaaktAanFiOfUo**, laatste 4 letters "OfUo" zijn toegevoegd In de bijbehorende omschrijving is als laatste "of dat de uitkering (geheel of gedeeltelijk) is overgemaakt aan een uitvaartonderneming", toegevoegd. Idem, voor de bijbehorende Toelichting, [..2027] 3=; [..2027] 4 =...
- Paragraaf 4.6.23.2 betrokkeneSUC1**
Gegevenselement rol is in de **Toelichting** de volgende tekst toegevoegd: << N.B.
Vrijstelling van renseignering van de begunstigde(n) bij overmaking aan de uitvaartonderneming. Gegevenselement 'indicatieOvergemaaktAanFiOfUo' code 3 of 4, voor code 3 het deel van de uitkering welk is overgemaakt aan de uitvaartonderneming.
Als de verzekerde uitkering:
1. maximaal gelijk is aan € 15.000 en
2. de uitkering rechtstreeks en volledig wordt overgemaakt aan de uitvaartonderneming,
dan moet u de gegevens van de (onherroepelijke) begunstigde(n) niet renseigneren>>.

Paragraaf 4.6.28.1 meldingWDEP

In de bijbehorende toelichting **Gegevensgroep meldingWDEP** is als laatste toegevoegd: "of de waarde van een premievrijgemaakte kapitaalverzekering vaste termijn ná de uitspraak van de Hoge Raad d.d. 19 november 2021".

Meldingstypes WALL, WKEW en WMIK gelden uitsluitend in een CRS-situatie en worden niet voor een FATCA dan wel nationale aanlevering gebruikt. Derhalve is in de paragrafen **4.6.27,1 melding WALL, 4.6.30.1 meldingWKEW** en **4.6.31.1 meldingWMIK** in de betreffende "Toelichting voor de hele gegevensgroep" als laatste toegevoegd: "Deze

melding is verplicht in een CRS-situatie. Deze melding geldt niet voor een FATCA- dan wel binnenlandse aanlevering”.

Uitbreiding rapportageverplichtingen CRS met ingang HL VP 2027.

Bij alle box 3 meldingstypes **WALL, WDEP, WKAP, WKEW, WMIK, WNLV, WPUG** en **WPUZ** zijn in de paragrafen 4.6.27.1 t/m 4.6.34.1 de **gegevenselementen aantalVerzekeringnemers, dDProcedure, en accountType** toegevoegd.

- De condities bij deze 3 nieuwe gegevenselementen zijn leeg voor wat betreft meldingstypes **WALL, WKEW, en WMIK** (deze zijn al op het aller hoogste niveau van de melding dichtgetimmerd).
- Bij de resterende meldingstypes **WDEP, WKAP, WNLV, WPUG, WPUZ** luiden de condities als volgt:
 - [2027..][C-0387] '**aantalVerzekeringnemers**' moet worden aangeleverd indien een 'doorleveringVerdragsland' = een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" en <> "US".
 - [2027..][C-0388] '**aantalVerzekeringnemers**' mag alleen worden aangeleverd indien er een 'doorleveringVerdragsland' = een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" en <> "US".
 - [2027..][C-0389] '**dDProcedure**' moet worden aangeleverd indien een 'doorleveringVerdragsland' = een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" en <> "US".
 - [2027..][C-0390] '**dDProcedure**' mag alleen worden aangeleverd indien er een 'doorleveringVerdragsland' = een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" en <> "US".
 - [2027..][C-0391] '**accountType**' moet worden aangeleverd indien een 'doorleveringVerdragsland' = een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" en <> "US".
 - [2027..][C-0392] '**accountType**' mag alleen worden aangeleverd indien er een 'doorleveringVerdragsland' = een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" en <> "US".

aantalVerzekeringnemers: Het totaal aantal verzekeringnemers: bestaande uit het totaal aantal verzekeringnemers of onherroepelijk begunstigen per verzekering of premiedepothouders per rekening, per 1 januari van het tijdvak waarover wordt aangeleverd.

dDProcedure: Bestaande of nieuwe verzekering/rekening ('kritieke' datum is 31-12-2015): oud of nieuw.

CRS1201 = new account (afgesloten vanaf 01-01-2016)

CRS1202 = Preexisting account (afgesloten vóór 01-01-2016)

accountType: Bestaande uit CRS1101 = Depository Account en CRS1103 = Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract

Opvolgend heeft toevoeging van het gegevenselement **selfCert** (EigenVerklaring) op het niveau van Persoon plaatsgevonden. Hiermee wordt aangegeven of de verzekeringnemer, de onherroepelijk begunstigde

of de premiedepothouder een geldige eigenverklaring heeft verstrekt voor deze verzekering/premiedepot.

De condities luiden als volgt:

[2027..][C-0393] 'selfCert' moet worden aangeleverd indien een 'doorleveringVerdragsland' = een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" en <> "US".

[2027..][C-0394] 'selfCert' mag alleen worden aangeleverd indien er een 'doorleveringVerdragsland' = een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" en <> "US".

Toevoeging gegevenselement **"uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert"** op het niveau van Persoon/nietNatuurlijkPersoon/uiteindelijkBelanghebbende. Hierbij wordt aangegeven of de uiteindelijkBelanghebbende een geldige eigenverklaring heeft verstrekt voor deze verzekering. Hiervoor geldt CRS1001 = true (ja) en CRS1002 = false (nee). De bijbehorende condities [2027..] [C-0395] en [2027..] [C-0396] luiden op soortgelijke wijze als bij "selfCert".

Gegevenselement **controllingPersonType** (Rollen Uiteindelijk belanghebbende(n)). Dit gegevenselement is niet nieuw, maar er werd voorheen niets mee gedaan. De rollen CRS801 t/m CRS813 worden nu (optioneel) uitgevraagd.

In deel 3 – Foutberichten, versie 2027.1 d.d. 20260204 hebben zich ten opzichte van de eerder gepubliceerde versie 2026.1 d.d. 20241201, de volgende wijzigingen voorgedaan:

Paragraaf 5.3 Controles op aanwezigheid van gegevensgroepen

Opname van 3 extra foutmeldingen vanaf 2027.

C-0191: Er is een 'betrokkeneWALL' terwijl 'doorleveringVerdragsland' <> een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst".

C-0192: Er is een 'betrokkeneWKEW' terwijl 'doorleveringVerdragsland' <> een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst".

C-0193: Er is een 'betrokkeneWMIK' terwijl 'doorleveringVerdragsland' <> een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst".

Paragraaf 5.4 Controles op aanwezigheid van elementen

Opname van de volgende correctiesignalen vanaf 2027:

Correctiesignalen bij **aantalVerzekeringnemers**

C-0387 aantalVerzekeringnemers' ontbreekt terwijl 'doorleveringVerdragsland' is aangeleverd en <> 'US'.

C-0388 'aantalVerzekeringnemers' is gebruikt terwijl 'doorleveringVerdragsland' ontbreekt of = 'US'.

C-0389/C-0390 wat betreft **dDProcedure**: omschrijving op soortgelijke wijze als bij bovenstaand correctiesignalen aantalVerzekeringnemers.

C-0391/C-0392 wat betreft **accountType**: idem, omschrijving op soortgelijke wijze.

C-0393/C-0394 wat betreft **selfCert**: idem, omschrijving op soortgelijke wijze.

C-0395/C-0396 wat betreft **uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert**: idem, omschrijving op soortgelijke wijze.

Andere nieuwe codes controle op aanwezigheid:

C-0397 bij redenOpmaak = "10" is het heffingstijdstip niet gelijk aan belastingjaar-01-01.

C-0398 bij redenOpmaak = "11" is het heffingstijdstip niet gelijk aan belastingjaar-01-01 of belastingjaar-31-12.
C-0399 bij aardSchending = "15" is het heffingstijdstip niet gelijk aan belastingjaar-01-01.
C-0400 bij aardSchending = "16" is het heffingstijdstip niet gelijk aan belastingjaar-01-01 of belastingjaar-31-12.

Paragraaf 5.7 Overige controles

Bij C0692, C0693, C0697 en C0698 is bij **Gebruik** aangegeven [...2026].
Bij C0820 is cursief rol bevat waarde "2" **of** "5" geschrapt.

In deel 4 Voorbeelden, versie 2027.1 d.d. 20260204, hebben zich ten opzichte van de vorige versie 2026.1 d.d. 20241202 de volgende wijziging voorgedaan:

De voorbeelden zijn wat betreft de jaaraanpassing/ophoging geactualiseerd. In de voorbeelden 5 t/m 7 zijn de betrokkenen gezet op de begunstigen in plaats van de verzekeringnemers. In de xml-tag is onder betrokkeneKMON/betrokkeneKBEL de bijbehorende rol op nr. 2 gezet (begunstigde). Daarnaast is er onder 18 een nieuw *voorbeeld wijzingen CRS/DAC2 vanaf CRS-rapportagejaar 2026* toegevoegd.

In deel 5 "Structuurdiagram bij

HL_VP_2022_2027.R1_Deel_2_Berichtspecificatie van HL_VP_GTP2022_2027R1_V20260204" hebben zich ten opzichte van de eerder gepubliceerde versie **"Structuurdiagram bij HL_VP_GTP2021_2026.R1_V20241202"** de volgende **wijzigingen** voorgedaan:

In verband met de extra CRS-rapportageverplichtingen zijn:

- Op niveau van **Persoon** en **uiteindelijkBelanghebbende** respectievelijk (selfCert) en (uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert); en
- op het niveau van **meldingWall, meldingWKEW, meldingWMIK**, voor elke bovengenoemde melding respectievelijk *aantalVerzekeringnemers, dDProcedure* en *accountType*;
- op het niveau van **meldingWDEP, meldingWKAP, meldingWNLV, meldingWPUG** en **meldingWPUZ** voor elke bovengenoemde melding respectievelijk (*aantalVerzekeringnemers*), (*dDProcedure*) en (*accountType*),

toegevoegd.