



Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van verzekeringsproducten

Deel 4 – Voorbeelden

Voor gegevenstijdvakperiode 2023-2028
Geldig m.i.v. 1-1-2028

Versie 2028.1 d.d. 20260831



Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
1.1	Leeswijzer	3
2	Voorbeelden van gegevensaanleveringen	4
2.1	Algemene bestandsgegevens	6
2.2	Melding-specifieke gegevens.....	10
2.3	Correctiemethodiek	46
2.4	Aanlevering van persoonsgegevens	57

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 staan voorbeelden van gegevensaanleveringen. Bij deze voorbeelden zijn alleen de rubrieken weergegeven die in het kader van dat voorbeeld van belang zijn. Hieronder een overzicht van de voorbeelden met een korte omschrijving en – als dat aan te geven is – op welk meldingstype een voorbeeld betrekking heeft. Door op het nummer van het voorbeeld te gaan staan, kunt u direct naar het betreffende voorbeeld gaan.

Voorbeeld	Omschrijving	Meldingstype
1	<i>Aanleveringnummer, berichttype, gebrSwPakket, relNr, RSIN e.d.</i>	Algemeen
2	<i>Uniek aanleveringnummer bij maandaanlevering</i>	Algemeen
3	<i>Meerdere handelsnamen</i>	Algemeen
4	<i>Afwijkend GIIN</i>	Algemeen
5	<i>Meerdere betrokkenen in één melding</i>	KWLM
6	<i>Meerdere betrokkenen in één melding, bedrag uitkering per persoon hoger dan de vrijstelling</i>	KWLB
7	<i>LSBR met meerdere verzekeringnemers</i>	LSBR
8	<i>Meerdere betrokkenen, lijfrente bij leven of overlijden</i>	PRLV
9	<i>Premie nettolijfrente</i>	PNLV
10	<i>Terugbetaalde premie bij arbeidsongeschiktheid (hetzelfde jaar)</i>	PRLV
11	<i>Terugbetaalde premie bij arbeidsongeschiktheid (jaaroverstijgende verwerking)</i>	PRLV
12	<i>WKWR met meerdere verzekeringnemers</i>	WKWR
13	<i>Afkoop lijfrenteverzekering regime BHW of IB2001</i>	Niet renseigneren
14	<i>wijzigingen CRS/DAC2 vanaf CRS-rapportagejaar 2026</i>	WKWR
15	<i>EXPB voor FATCA</i>	EXPB
16	<i>EXPB voor CRS/DAC II</i>	EXPB
17	<i>Bruto premie als storting</i>	WKWR
18	<i>Expiratie bij leven (renseigneren op naam van de verzekeringnemer of de onherroepelijke begunstigde)</i>	WKWR
19	<i>Gedeeltelijke afkoop (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)</i>	WKWR
20	<i>Terugbetaalde premies (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)</i>	WKWR
21	<i>Terugbetaalde premies in het kader van premievrijstelling bij</i>	WKWR

	<i>arbeidsongeschiktheid (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)</i>	
22	<i>Kapitaaloverdracht bij leven (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)</i>	WKWR
23	<i>Overdracht verzekeringnemerschap (renseigneren op naam van zowel de oorspronkelijke als de nieuwe verzekeringnemer)</i>	KDMW / WKWR
24	<i>Overlijdensuitkering uit een gemengde verzekering waarbij verzekeringnemer en verzekerde dezelfde persoon zijn (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)</i>	KDMW
25	<i>Overlijden verzekeringnemer van een kapitaalverzekering, waarbij verzekeringnemer en verzekerde niet dezelfde persoon zijn, de verzekerde is nog in leven (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)</i>	KDMW / WKWR
26	<i>Uitgangssituatie voor correctie</i>	
27	<i>Correctie van een bedrag en een datum</i>	
28	<i>Intrekking</i>	
29	<i>Correctie van een productnummer</i>	
30	<i>Correctie van een belastingjaar</i>	
31	<i>Correctie van een maand</i>	
32	<i>Correctie van meldingstype van PRAV naar PRAT</i>	PRAV/PRAT
33	<i>Persoonsgegevens met nPProfiel</i>	
34	<i>Natuurlijk persoon, door te leveren voor FATCA</i>	
35	<i>Niet-natuurlijk persoon en uiteindelijk belanghebbende</i>	

2.1 Algemene bestandsgegevens

1. 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	2029-01-31T23:59:59	
belastingjaar	2028	
aanleveringnummer	2028LEV001	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. 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 2028LMND04, 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	2028-05-10T13:50:19	Bestand aangemaakt 10 mei.
belastingjaar	2028	
aanleveringnummer	2028LMND04	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 hetzelfde 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. 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 ... bron/ naamBron rSINBron adres/ ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label ... melding/	... 2028 W017LEV001 ... NL Group N.V. 121221209 NL123.456 W1 NL Wonen goed leven polis 	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. 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. Zo presenteren we uw product in de vooraf ingevulde aangifte aan de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.

4. 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.

[illegible]

2.2 Melding-specifieke gegevens

5. Meerdere betrokkenen in één melding.

Een kapitaalverzekering eigen woning (polisnummer NLW199.456) is aangegaan in 2013 en wordt in 2028 – dus na 15 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. Door de looptijd van 15 jaar 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	2028	
...	...	
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	2031-06-20	
heffingstijdstip	2028-03-10	
betrokkeneKWLM/		
rol	1	Verzekeringnemer.
datumUitkering	2028-03-12	
bedragUitkering	10000	
totaalPremies	7500	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
betrokkeneKWLM/		
rol	1	Verzekeringnemer.
datumUitkering	2028-03-12	
bedragUitkering	10000	
totaalPremies	7500	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
...	...	

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

Een Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) expireert in maart 2026. De expiratiewaarde bedraagt € 500.000. Er zijn twee begunstigden. Ieder ontvangt de helft van de expiratiewaarde. Er is totaal € 400.000 – beide begunstigden waren ook beide verzekeringnemer - aan premie betaald. De expiratiewaarde per begunstigde is hoger dan de vrijstelling voor de KEW. Die vrijstelling bedroeg in 2026 € 207.500 per persoon. U levert een KWLB melding aan. 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.
meldingKWLb/ maand	3	U geeft hier aan dat deze melding over maart gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
einddatumPolis heffingstijdstip	2026-03-10 2026-03-10	
betrokkeneKWLb/ rol datumUitkering bedragUitkering totaalPremies natuurlijkPersoon/ ...	2 2026-03-12 250000 200000	Begunstigde 1 eerdereUitkering is hier niet van toepassing en daarom weggelaten.
betrokkeneKWLb/ rol datumUitkering bedragUitkering totaalPremies natuurlijkPersoon/ 	2 2026-03-12 250000 200000	Begunstigde 2 eerdereUitkering is hier niet van toepassing en daarom weggelaten.

7. 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 revisierende 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 gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingLSBR/ maand	3	
datumWEV	2028-03-10	
heffingstijdstip aardSchending betrokkeneLSBR/ rol wEV totaalPremies natuurlijkPersoon/ ...	2028-03-10 07 1 21000 13000 ...	
betrokkeneLSBR/ rol wEV totaalPremies natuurlijkPersoon/ ...	1 21000 13000 ...	Verzekeringnemer.
...	...	Verzekeringnemer.

8. 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)
...	...	

9. Premie 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/ ...	...	
...	...	

10. 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 2028 (4 premies). De arbeidsongeschiktheid is op 1 november 2028 (6 premies) administratief verwerkt. De verzekerde stopt per 31 december 2028 (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	400	De <i>verschuldigde</i> premies van 1 januari tot 1 mei zijn betaald. Totaal € 400. De <i>verschuldigde</i> premies van 1 mei tot 1 november zijn in november terugbetaald. Totaal € 600. De <i>onverschuldigde</i> premies van 1 november tot 1 januari van het volgende jaar vallen buiten de renseignering.
lijfrentepremieTerugbet natuurlijkPersoon/	0	

Let op!: Betaalde en terugbetaalde premie in het lopende jaar wordt gesaldeerd. In het voorbeeld de € 600. Terugbetaalde premie in een volgend jaar dient als 'lijfrentepremieTerugbet' gerenseigneerd te worden. Onverschuldigde premie dient nooit gerenseigneerd te worden.

11. 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 2028. De beschikking heeft als dagtekening 1 maart 2029. De arbeidsongeschiktheid is op 1 april 2029 administratief verwerkt. De verzekerde stopt per 1 mei 2029 met de premiebetaling.

Gegevensaanlevering 2028

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. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
opgaveNieuwOfCorr/ Label	Nationale Lloyd inkomenspolis	
meldingPRLV/ verzekeringnemerPRLV/ lijfrentepremieBet	1200	
...	...	
...	...	

Gegevensaanlevering 2029

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. Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
opgaveNieuwOfCorr/ Label	Nationale Lloyd inkomenspolis	
meldingPRLV/ verzekeringnemerPRLV/ lijfrentepremieBet	0	De verschuldigde premies van januari, februari en maart 2029 zijn in 2029 terugbetaald en moeten niet gerenseigneerd worden. De premie van april is een onverschuldigd betaalde lijfrentepremie en valt buiten de renseignering. Dit zijn de in 2029 terugbetaalde premies over 2028 (8 maandpremie van april t/m
lijfrentepremieTerugbet natuurlijkPersoon/	800	

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
...	...	december van elk € 100). De klant krijgt dit bedrag terugbetaald door de premievrijstelling i.v.m. arbeidsongeschiktheid per 1 mei 2028.
...	...	Let op! De in 2029 betaalde en in 2029 terugbetaalde premies m.b.t. de premies van januari, februari en maart 2029, dienen verrekend te worden. Van verrekening is alleen sprake als de betaling en de terugbetaling in hetzelfde jaar plaatsvind.
...	...	

12. WKWR 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.
meldingWKWR/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN	2035-04-18 2028-12-31 0	Er is geen recht op vrijstelling van onderdeel AN.
indicatieKwaliteit aantalVerzekeringnemers dDProcedure accountType	1	U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
betrokkeneWKWR/ rol wEV stortingen onttrekkingen persoon/ ...	1 21175 1200 0	verzekeringnemer Hierachter volgen de gegevens van de eerste verzekeringnemer.
betrokkeneWKWR/ rol wEV stortingen onttrekkingen persoon/ ...	1 21175 1200 0	verzekeringnemer Hierachter volgen de gegevens van de tweede verzekeringnemer.
melding/ ... melding/ 		

13. Afkoop lijfrenteverzekering regime BHW of IB2001

Stel: De verzekeringnemer verzoekt u 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 de lijfrentevoorwaarden. 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 lijfrentevoorwaarden 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 met meldingstype LSBR (schending van de voorwaarden met uitzondering van afkoop).

14. Wijzigingen CRS/DAC2 vanaf CRS-rapportagejaar 2026

De heer X heeft recentelijk verklaard dat hij woonachtig is in België door het afgeven van een eigen verklaring/fiscale woonplaatsverklaring. Hij heeft samen met mevrouw Y op 1 januari 2015 een zogenoemde in box 3 niet vrijgestelde kapitaalverzekering afgesloten bij een Nederlandse verzekeraar. Mevrouw Y is woonachtig in Nederland.

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.
meldingWKWR/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN indicatieKwaliteit aantalVerzekeringnemers	2030-04-18 2028-12-31 0 1 2	Er is geen recht op vrijstelling van onderdeel AN. U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens. Dit betreft het totaal aantal en niet uitsluitend de CRS-aantallen. Twee verzekeringnemers, de heer X en mevrouw Y, waarvan de gegevens van de heer X doorgeleverd worden aan België. New Account Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract
dDProcedure accountType betrokkeneWKWR/ rol wEV stortingen onttrekkingen persoon/ selfCert natuurlijk persoon/ bsn... doorleveringVerdragsland land tIN	CRS1201 CRS1103 1 21175 1200 0 CRS901 ... BE 911-99-111	verzekeringnemer N.B. de wEV wordt voor CRS doorgeleverd, maar niet de stortingen en onttrekkingen. True Hierachter volgen de gegevens van de eerste verzekeringnemer, in casu de heer X.

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
betrokkeneWKWR rol wEV stortingen onttrekkingen persoon/ ...	1 21175 1200 0 	Verzekeringnemer Hierachter volgen de gegevens van de tweede verzekeringnemer in casu mevrouw Y.
melding/ ... melding/ 		

15. EXPB voor FATCA

Voor een kapitaalverzekering die in 2028 de einddatum heeft bereikt meldt u voor FATCA 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	2028-04-18	
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.

16. EXPB voor CRS/DAC II

Voor een nettolijfrente meldt u voor CRS/DAC II 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	2028-04-18	
betrokkeneEXPB/ persoon/ ...		Hierachter volgen de gegevens van de verzekeringnemer.
melding/ ...	...	
melding/ ...	...	
...	...	

**De voorbeelden 17 t/m 25 hebben betrekking op de nieuwe
gegevens-elementen [stortingen] en [onttrekkingen].**

De uitgewerkte voorbeelden (ook terug te vinden in deel 1 maar dan zonder de techniek van de voorbeelden) zijn onder voorbehoud opgemaakt. Ten tijde van het verschijnen van deze versie van de handleiding 2028 is er nog geen volledige zekerheid over de uitwerking van de diverse verzekeringsmutaties. Als de definitieve fiscale inzichten reden geven tot een gewijzigde uitwerking, dan volgt er een nieuwe versie van deze handleiding.

17. Bruto premie als storting

Stel dat een kapitaalverzekering per 1 januari 2028 een waarde heeft van € 100.000 en op 31 december 2028 een waarde van € 102.500. Daarnaast is voor deze verzekering in 2028 een premie betaald van € 1.000. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Waarde 31-12-2028	€ 102.500		
Waarde 01-01-2028	€ 100.000	-	
Waarde 31-12-2028 minus waarde 01-01-2028			€ 2.500
Stortingen 2028	€ 1.000	-	
Onttrekkingen 2028	€ 0	+	
Saldo stortingen (-) en onttrekkingen (+) 2028			- € 1.000
Vermogensaanwas 2028 (saldo waarde 2028 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2028)			€ 1.500

WKWR jaarrenseignement:

Uit dit voorbeeld volgt dat naast de aanlevering van de begin- en eindwaarde ook de premiebetaling van € 1.000 als storting wordt gerenseigneerd. In 2028 wordt eenmalig de beginwaarde ad. € 100.000 gerenseigneerd met het "oude WKAP 2028" renseignement. Uitgaande van het voorbeeld worden de ultimo waarde 2028 ad € 102.500 en de storting ad € 1.000 met het nieuwe WKWR 'jaarrenseignement' gerenseigneerd. Verder kan voor de bruto premie ook de vooruitbetaling of koopsomstorting worden gelezen.

Let op! Een storting in de vermogensvergelijking is een bedrag dat de vermogensaanwas verlaagt. Het is een minbedrag (-), maar voor de renseignering in het gegevenselement [stortingen] een positief bedrag.

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2028:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ Berichttype Aanmaakmoment Belastingjaar aanleveringnummer	WAARDEGG 2029-01-29T14:02:00 2028 WKWR2028	De WAARDEGG heeft betrekking op 2028 Het belastingjaar is 2028, omdat de waarde per 31 december 2028 wordt aangeleverd. Die waarde wordt vervolgens ook gebruikt als beginwaarde per 1 januari 2029 en dus voor het belastingjaar 2029. De stortingen en onttrekkingen hebben betrekking op belastingjaar 2028. De beginwaarde per 1 januari 2028 wordt aangeleverd door middel van het WKAP-renseignement.
melding/		
productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	123456789 1	
meldingWKWR/ einddatumPolis	Vermogensgroei box 3 2035-02-14	

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
datumWEV	2028-12-31	
indicatieVrijstellingAN	1	Er is recht op vrijstelling van onderdeel AN.
indicatieKwaliteit	1	U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
betrokkeneWKWR/rol	1	Verzekeringnemer.
wEV	102500	De wEV per 31 december 2028. Deze wEV per 31 december 2028 wordt ook gebruikt voor de wEV per 1 januari 2029 en dus voor het belastingjaar 2029.
stortingen	1000	Het bedrag van de premiebetaling in 2028.
onttrekkingen	0	Er waren geen onttrekkingen in 2028.
persoon/	...	De persoonsgegevens van de verzekeringnemer.
...	...	
...	...	
melding/	...	
...	...	
melding/	...	
...	...	
...	...	

18. Expiratie bij leven (renseigneren op naam van de verzekeringnemer of de onherroepelijke begunstigde)

Stel dat een kapitaalverzekering per 1 juni 2029 expireert. Deze verzekering heeft op 1 januari 2029 een waarde van € 100.000 en op 31 december 2029 een waarde van € 0. Er zijn in 2029 nog 5 maandpremies van elk € 100 betaald. De expiratiewaarde is € 102.500. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Waarde 31-12-2029	€ 0		
Waarde 01-01-2029	€ 100.000	-	
Waarde 31-12-2029 minus waarde 01-01-2029			- € 100.000
Stortingen 2029	€ 500	-	
Onttrekkingen 2029 Waarde per 01-06-2029	€ 102.500	+	
Saldo stortingen (-) en onttrekkingen (+) 2029			€ 102.000
Vermogensaanwas 2029 (waarde 2029 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2029)			€ 2.000

WKWR jaarrenseignement:

Uit dit voorbeeld volgt dat naast de eindwaarde van € 0 ook de expiratiewaarde van € 102.500 als onttrekking wordt gerenseigneerd. Die eindwaarde is aan het eind van het jaar nihil, immers gedurende het jaar is de kapitaalverzekering tot expiratie gekomen, maar dat ontslaat u niet van het moeten aanleveren van een WKWR-renseignement. Hieruit volgt ook dat het niet uitmaakt wanneer de uitkering plaatsvindt. De afhandeling van de verzekering vindt plaats in het jaar van beëindiging. Het maakt ook niet uit of de uitkering naar een ander dan de verzekeringnemer gaat. De onttrekking in de vorm van het beschikbaar stellen van de expiratiewaarde wordt toegerekend aan de verzekeringnemer. De situatie met een onherroepelijke begunstigde is gelijk aan die van een verzekeringnemer.

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2029:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ Berichttype Aanmaakmoment Belastingjaar aanleveringnummer	WAARDEGG 2030-01-29T14:02:00 2029 WKWR2029	De WAARDEGG heeft betrekking op 2029. Het belastingjaar is 2029, omdat de waarde per 31 december 2029 wordt aangeleverd. De stortingen en onttrekkingen hebben ook betrekking op belastingjaar 2029.
melding/ productnummer	123456789	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/ label	Vermogensgroei box 3	
meldingWKWR/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN	2029-06-01 2029-12-31 1	
indicatieKwaliteit	0	Er is recht op vrijstelling AN.
betrokkeneWKWR/ rol	1	U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens. De verzekeringnemer

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
wEV	0	
stortingen	500	Het bedrag van de premiebetaling in 2029.
onttrekkingen	102500	Het bedrag aan onttrekking, de expiratiewaarde.
persoon/	...	De persoonsgegevens van de verzekeringnemer.
...		
melding/		
...	...	
...	...	

19. Gedeeltelijke afkoop (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)

Stel dat een kapitaalverzekering per 1 januari 2029 een waarde heeft van € 100.000 en op 31 december 2029 een waarde van € 75.000. Gedurende het jaar is deze verzekering gedeeltelijk afgekocht voor € 30.000. Er is geen sprake meer van premiebetaling. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Waarde 31-12-2029	€ 75.000		
Waarde 01-01-2029	€ 100.000	-	
Waarde 31-12-2029 minus waarde 01-01-2029			- € 25.000
Stortingen 2029	€ 0	-	
Onttrekkingen 2029	€ 30.000	+	
Saldo stortingen (-) en onttrekkingen (+) 2029			€ 30.000
Vermogensaanwas 2029 (waarde 2029 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2029)			€ 5.000

WKWR jaarrenseignement:

Uit dit voorbeeld volgt dat de gedeeltelijke afkoop van € 30.000 als onttrekking wordt gerenseigneerd. Ook wordt de eindwaarde per 31-12 van € 75.000 gerenseigneerd.

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2029:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ Berichttype Aanmaakmoment Belastingjaar aanleveringnummer	WAARDEGG 2030-01-29T14:02:00 2029 WKWR2029	De WAARDEGG heeft betrekking op 2029. Het belastingjaar is 2029, omdat de waarde per 31 december 2029 wordt aangeleverd. Die waarde wordt vervolgens gebruikt als waarde per 1 januari 2030 en dus ook voor belastingjaar 2030. De stortingen en onttrekkingen hebben betrekking op belastingjaar 2029.
melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	123456789 1 Vermogensgroei box 3	
meldingWKWR/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN indicatieKwaliteit	2035-02-14 2029-12-31 1 0	Er is recht op vrijstelling AN. U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
betrokkeneWKWR/ rol wEV	1 75000	Verzekeringnemer. De wEV per 31 december 2029 wordt ook gebruikt als de wEV per 1 januari 2030.
stortingen	0	Er is geen sprake meer van premiebetaling.
onttrekkingen	30000	De gedeeltelijke afkoop.
persoon/	...	

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
...	...	De persoonsgegevens van de verzekeringnemer.
melding/	...	
...	...	
melding/	...	
...	...	
...	...	

20. Terugbetaalde premies (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)

Stel dat een kapitaalverzekering per 1 januari 2028 een waarde heeft van € 100.000 en op 31 december 2028 een waarde van € 102.500. Gedurende het jaar zijn voor deze verzekering 12 maandpremies van elk € 100 voldaan en is 1 maandpremie van het vorige jaar teruggestort. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Waarde 31-12-2028	€ 102.500		
Waarde 01-01-2028	€ 100.000	-	
Waarde 31-12-2028 minus waarde 01-01-2028			€ 2.500
Stortingen 2028	€ 1.200	-	
Onttrekkingen 2028	€ 100	+	
Saldo stortingen (-) en onttrekkingen (+)			- € 1.100
Vermogensaanwas 2028 (waarde 2028 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2028)			€ 1.400

WKWR jaarrenseignement:

Uit dit voorbeeld volgt dat de eindwaarde wordt gerenseigneerd. Daarnaast wordt de premiebetaling als storting en de terugbetaalde premie van € 100 als onttrekking gerenseigneerd.

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2028:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ Berichttype Aanmaakmoment Belastingjaar aanleveringnummer	WAARDEGG 2029-01-29T14:02:00 2028 WKWR2028	De WAARDEGG heeft betrekking op 2028. Het belastingjaar is 2028, omdat de waarde per 31 december 2028 wordt aangeleverd. Die waarde wordt vervolgens gebruikt als waarde per 1 januari 2029 en dus voor het belastingjaar 2029. De stortingen en onttrekkingen hebben betrekking op belastingjaar 2028.
melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	123456789 1 Vermogensgroei box 3	
meldingWKWR/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN	2035-02-14 2028-12-31 0	
indicatieKwaliteit	1	
betrokkeneWKWR/ rol wEV	1 102500	
stortingen	1200	Er is geen recht op vrijstelling van onderdeel AN. U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens. Verzekeringnemer. De wEV per 31 december 2028 wordt ook gebruikt als de wEV per 1 januari 2029. Het bedrag van de premiebetaling in 2028.
onttrekkingen	100	De in 2028 teruggestorte premie van 2027.

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
<pre> <persoon/> ... </pre>	<pre> </pre>	De persoonsgegevens van de verzekeringnemer.
<pre> ... <melding/> ... <melding/> </pre>	<pre> </pre>	

21. Terugbetaalde premies in het kader van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)

Stel dat een kapitaalverzekering per 1 januari 2029 een waarde heeft van € 100.000 en op 31 december 2029 een waarde van € 102.500. Gedurende het jaar zijn voor deze verzekering 7 maandpremies van elk € 100 voldaan. De verzekeringnemer is volledig arbeidsongeschikt verklaard per 1 januari van het voorgaande jaar (2028) en krijgt per die datum (1 januari 2028) met terugwerkende kracht premievrijstelling toegekend. In 2028 is maandelijks een premie betaald van € 100. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Waarde 31-12-2029	€ 102.500		
Waarde 01-01-2029	€ 100.000	-	
Waarde 31-12-2029 minus waarde 01-01-2029			€ 2.500
Stortingen 2029	€ 0	-	
Onttrekkingen 2029	€ 1.200	+	
Saldo stortingen en onttrekkingen 2029			€ 1.200
Vermogensaanwas 2029 (Waarde 2029 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2029)			€ 3.700

WKWR jaarrenseignement:

Uit dit voorbeeld volgt dat de premiebetaling in het jaar zelf (2029) wordt gesaldeerd met de terugbetaling over hetzelfde jaar als gevolg van de premievrijstelling vanuit de arbeidsongeschiktheidsverzekering. De € 700 is dan ook niet terug te vinden in bovenstaand overzicht. De verzekeraar neemt dan de premiebetaling over. Naast de eindwaarde moet ook de terugbetaalde premie over het voorafgaande jaar (2028) van € 1.200 als onttrekking worden gerenseigneerd. Voor de goede orde, de door de verzekeraar overgenomen premiebetaling wordt NIET als storting gerenseigneerd.

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2029:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ Berichttype Aanmaakmoment Belastingjaar aanleveringnummer	WAARDEGG 2030-01-29T14:02:00 2029 WKWR2029	De WAARDEGG heeft betrekking op 2029. Het belastingjaar is 2029, omdat de waarde per 31 december 2029 wordt aangeleverd. Die waarde wordt vervolgens gebruikt als waarde per 1 januari 2030 en dus voor belastingjaar 2030. De stortingen en onttrekkingen hebben betrekking op belastingjaar 2029.
melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label meldingWKWR/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN indicatieKwaliteit	123456789 1 Vermogensgroei box 3 2035-02-14 2029-12-31 1 0	Er is recht op vrijstelling AN. U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
betrokkeneWKWR/		

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
rol	1	Verzekeringnemer.
wEV	102500	De wEV per 31 december 2029 wordt ook gebruikt als de wEV per 1 januari 2030.
stortingen	0	Er is sprake van premievrijstelling door arbeidsongeschiktheid. De betaalde en terugbetaalde premies in 2029 moeten gesaldeerd worden. De overgenomen premies moeten NIET gerenseigneerd worden.
onttrekkingen	1200	De terugbetaalde premie over 2028.
persoon/ ...	...	De persoonsgegevens van de verzekeringnemer.
melding/ ...	...	
melding/ ...	...	
...	...	

22. Kapitaaloverdracht bij leven (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)

Stel dat een kapitaalverzekering per 1 juni 2028 wordt overgedragen naar een andere verzekeringsmaatschappij. Deze verzekering heeft op 1 januari 2028 een waarde van € 100.000 en op 31 december 2028 een waarde van € 105.000. Ten tijde van de waardeoverdracht – 1 juni 2028 – was de waarde van deze verzekering € 102.500. Er is geen sprake meer van premiebetaling. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Vermogensvergelijking overdragende verzekeraar

Waarde 31-12-2028	€ 0		
Waarde 01-01-2028	€ 100.000	-	
Waarde 31-12-2028 minus waarde 01-01-2028			- € 100.000
Stortingen 2028	€ 0	-	
Onttrekkingen 2028	€ 102.500	+	
Saldo stortingen en onttrekkingen 2028			€ 102.500
Vermogensaanwas 2028 (Waarde 2028 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2028)			€ 2.500

Vermogensvergelijking ontvangende verzekeraar

Waarde 31-12-2028	€ 105.000		
Waarde 01-01-2028	€ 0	-	
Waarde 31-12-2028 minus waarde 01-01-2028			€ 105.000
Stortingen 2028	€ 102.500	-	
Onttrekkingen 2028	€ 0	+	
Saldo stortingen en onttrekkingen 2028			- € 102.500
Vermogensaanwas 2028 (Waarde 2028 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2028)			€ 2.500

WKWR jaarrenseignementen:

Uit dit voorbeeld volgt dat door de overdragende verzekeraar de eindwaarde van € 0 wordt gerenseigneerd. Daarnaast wordt ook de overdrachtswaarde van € 102.500 als onttrekking gerenseigneerd.

De ontvangende verzekeraar renseigneert de eindwaarde van € 105.000. Daarnaast wordt ook de overdrachtswaarde van € 102.500 als storting gerenseigneerd.

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2028:

Overdragende verzekeraar

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ Berichttype Aanmaakmoment	WAARDEGG 2029-01-29T14:02:00	De WAARDEGG heeft betrekking op 2028. Het belastingjaar is

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
Belastingjaar	2028	2028, omdat de waarde per 31 december 2028 wordt aangeleverd. De stortingen en onttrekkingen hebben ook betrekking op belastingjaar 2028.
aanleveringnummer	WKWR2028	
melding/		
productnummer	123456789	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/		
label	Vermogensgroei box 3	
meldingWKWR/		
eiinddatumPolis	2035-02-14	
datumWEV	2028-12-31	
indicatieVrijstellingAN	1	Er is recht op vrijstelling van onderdeel AN.
indicatieKwaliteit	0	U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
betrokkeneWKWR/		
rol	1	Verzekeringnemer.
wEV	0	
stortingen	0	Er is geen sprake meer van premiebetaling.
onttrekkingen	102500	De waarde die is overgedragen aan de andere verzekeraar.
persoon/	...	De persoonsgegevens van de verzekeringnemer.
...	...	
...	...	
melding/	...	
...	...	
melding/	...	
...	...	
...	...	

Ontvangende verzekeraar

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
Berichttype	WAARDEGG	De WAARDEGG heeft betrekking op 2028. Het belastingjaar is 2028, omdat de waarde per 31 december 2028 wordt aangeleverd. Die waarde wordt vervolgens gebruikt als waarde per 1 januari 2029 en dus voor belastingjaar 2029. De stortingen en onttrekkingen hebben betrekking op belastingjaar 2028.
Aanmaakmoment	2029-01-29T14:02:00	
Belastingjaar	2028	
aanleveringnummer	WKWR2028	
melding/		
productnummer	987654321	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/		
label	Megagroei box 3	
meldingWKWR/		
eiinddatumPolis	2035-02-14	
datumWEV	2028-12-31	
indicatieVrijstellingAN	1	Er is recht op vrijstelling van onderdeel AN.
indicatieKwaliteit	0	U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
betrokkeneWKWR/		

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
rol	1	Verzekeringnemer.
wEV	105000	De wEV per 31 december 2028 wordt ook gebruikt als de wEV per 1 januari 2029.
stortingen	102500	De waarde die is ontvangen van de andere verzekeraar.
onttrekkingen	0	Er waren geen onttrekkingen.
persoon/ ...	...	De persoonsgegevens van de verzekeringnemer.
melding/ ...	...	
melding/ ...	...	
...	...	

23. Overdracht verzekeringnemerschap (renseigneren op naam van zowel de oorspronkelijke als de nieuwe verzekeringnemer)

Stel dat een kapitaalverzekering per 1 september 2028 wordt overgedragen van vader naar zoon. Deze kapitaalverzekering heeft op 1 januari 2028 een waarde van € 100.000 en op 31 december 2028 een waarde van € 105.000. Ten tijde van de overdracht van het verzekeringnemerschap was de waarde van deze verzekering € 103.500. De premie bedraagt € 150 per maand. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Vermogensvergelijking oude verzekeringnemer (vader)

Waarde 01-09-2028	€ 103.500		
Waarde 01-01-2028	€ 100.000	-	
Waarde 31-12-2028 minus waarde 01-01-2028			€ 3.500
Stortingen 2028	€ 1.200	-	
Onttrekkingen 2028	€ 0	+	
Saldo stortingen en onttrekkingen 2028			€ 1.200
Vermogensaanwas 2028 (Waarde 2028 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2028)			€ 2.300

Vermogensvergelijking nieuwe verzekeringnemer (zoon)

Waarde 31-12-2028	€ 105.000		
Waarde 01-01-2028	-	-	
Waarde 31-12-2028 minus waarde 01-01-2028			€ 105.000
Stortingen 2028	€ 104.100 (overdrachtswaarde € 103.500 + € 600 premie)	-	
Onttrekkingen 2028	€ 0	+	
Saldo stortingen en onttrekkingen 2028			- € 104.100
Vermogensaanwas 2028 (Waarde 2028 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2028)			€ 900

KDMW maandrenseignement (oorspronkelijke verzekeringnemer = vader):

Dit is één van de drie situaties waarbij een regulier jaarrenseignement per 31 december niet mogelijk is. Ook als 31 december de overdrachtsdatum is, dan levert u dit maandrenseignement aan. Hier is de waarde per het overdrachtmoment van belang voor het vermogensplaatje van de overdragende verzekeringnemer. Naast de waarde per het overdrachtmoment van € 103.500 worden de stortingen van € 1.200 gerenseigneerd.

De code reden opmaak – zie tabel 10 in deel 1 – die meegegeven moet worden: 14.

WKWR jaarrenseignement (nieuwe verzekeringnemer = zoon):

Uit dit voorbeeld volgt dat voor de nieuwe verzekeringnemer naast de eindwaarde ook de overdrachtswaarde van € 103.500 als storting plus de premie van € 600 als storting (bij elkaar opgeteld € 104.100) wordt gerenseigneerd.

Let op! Bij overdracht verzekeringnemerschap moet er ook een renseignement (meldingstype SCH4) t.b.v. de schenkbelasting worden aangeleverd.

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2028:

Oorspronkelijke verzekeringnemer (vader)

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ Berichttype	EVENTSGG	De EVENTSGG heeft betrekking op 2028. Het belastingjaar is 2028, omdat de waarde per 1 september 2028 wordt aangeleverd. De stortingen en onttrekkingen van de oorspronkelijke verzekeringnemer hebben ook betrekking op belastingjaar 2028.
Aanmaakmoment	2028-09-30T14:02:00	
Belastingjaar	2028	
aanleveringnummer	KDMW2028	
melding/ productnummer	123456789	De maand waarop de melding betrekking heeft. De datum waarop de verzekeraar alle gegevens heeft ontvangen, waardoor het verzekeringnemerschap overgedragen kan worden. Overdracht van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering bij leven van de oorspronkelijke verzekeringnemer. Er is recht op vrijstelling van onderdeel AN. U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens. Verzekeringnemer. De overdrachtswaarde. De premie van 1 januari tot 1 september 2028. Er waren geen onttrekkingen. De persoonsgegevens van de oorspronkelijke verzekeringnemer (vader).
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/ label	Vermogensgroei box 3	
meldingKDMW/ maand	09	
einddatumPolis	2035-02-14	
datumWEV	2028-09-01	
redenOpmaak	14	
indicatieVrijstellingAN	1	
indicatieKwaliteit	1	
betrokkeneKDMW/ rol	1	
wEV	103500	
stortingen	1200	
onttrekkingen	0	
persoon/ ...	...	
...	...	
...	...	
melding/ ...	...	

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
melding/ 		

De beginwaarde per 1 januari 2028 ad € 100.000 van de oorspronkelijke verzekeringnemer (vader) wordt door middel van een WKAP renseignement 2028 ingediend.

Nieuwe verzekeringnemer (zoon)

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ Berichttype Aanmaakmoment Belastingjaar aanleveringnummer	WAARDEGG 2029-01-29T14:02:00 2028 WKWR2028	De WAARDEGG heeft betrekking op 2028. Het belastingjaar is 2028, omdat de waarde per 31 december 2028 wordt aangeleverd. Die waarde wordt vervolgens gebruikt als waarde per 1 januari 2029 en dus voor belastingjaar 2029. De stortingen en onttrekkingen van de nieuwe verzekeringnemer hebben betrekking op belastingjaar 2028.
melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ Vermogensgroei box 3 meldingWKWR/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN indicatieKwaliteit betrokkeneWKWR/ rol wEV stortingen onttrekkingen persoon/ ... melding/ ... melding/ 	123456789 1 Vermogensgroei box 3 2035-02-14 2028-12-31 1 1 1 105000 104100 0	 Er is recht op vrijstelling van onderdeel AN. U twijfelt aan de juistheid van de gegevens. Verzekeringnemer. De wEV per 31 december 2028 wordt ook gebruikt als de wEV per 1 januari 2029. en dus voor het belastingjaar 2029. De overdrachtswaarde: € 103.500 plus de premie van 1 september 2028 tot 1 januari 2029 (€ 600). Er waren geen onttrekkingen. De persoonsgegevens van de nieuwe verzekeringnemer (zoon).

24. Overlijdensuitkering uit een gemengde verzekering waarbij verzekeringnemer en verzekerde dezelfde persoon zijn (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)

Stel dat de verzekerde van een kapitaalverzekering per 1 juni 2029 komt te overlijden en als gevolg daarvan een overlijdensuitkering vrijkomt. Deze verzekering heeft op 1 januari 2029 een waarde van € 100.000. De waarde op de dag vóór het overlijden is € 102.500 en de overlijdensuitkering is € 200.000. Er werd jaarlijks per 1 mei een premie betaald van € 1.000. Deze premie wordt door overlijden niet (gedeeltelijk) gerestitueerd. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Waarde op de dag vóór het overlijden	€ 102.500		
Waarde 01-01-2029	€ 100.000	-	
Waarde op de dag vóór het overlijden minus waarde 01-01-2029			€ 2.500
Stortingen 2029	€ 1.000	-	
Onttrekkingen 2029	€ 0	+	
Saldo stortingen en onttrekkingen 2029			- € 1.000
Vermogensaanwas 2029			€ 1.500

KDMW maandrenseignement:

Dit is één van de drie situaties waarbij een regulier jaarrenseignement per 31 december niet mogelijk is. Uit dit voorbeeld volgt dat in plaats van de waarde van de verzekering aan het einde van het jaar de waarde van de verzekering op de dag vóór het overlijden van de verzekerde gerenseigneerd moet worden, hier dus € 102.500. Van dat bedrag wordt de waarde op 1 januari 2029 van € 100.000 in aftrek gebracht, waaruit een waardemutatie van € 2.500 volgt. Deze wordt gecorrigeerd met de stortingen, namelijk de premiebetaling in mei 2029 van € 1.000. Het resultaat van deze berekening is de vermogensaanwas 2029 van de verzekeringnemer, namelijk € 1.500 (de waardetoename van € 2.500 minus de storting van € 1.000).

De code reden opmaak – zie tabel 10 in deel 1 – die meegegeven moet worden: 12.

Let op!

- Door het overlijden van de verzekerde moet er ook een renseignement (meldingstype SUC1) t.b.v. de erfbelasting worden aangeleverd.
- Als er ook sprake is van een internationale gegevensuitwisseling moet er ook een renseignement (meldingstype EXPB) t.b.v. de internationale gegevensuitwisseling worden aangeleverd.

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2029:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ berichttype Aanmaakmoment belastingjaar aanleveringnummer	EVENTSGG 2029-07-29T14:02:00 2029 KDMW2029	De EVENTSGG heeft betrekking op 2029. Het belastingjaar is 2029, omdat de waarde op de dag vóór het overlijden wordt aangeleverd. De stortingen en onttrekkingen hebben ook betrekking op belastingjaar 2029.
melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	123456789 1 Vermogensgroei box 3	

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
meldingKDMW/ maand	06	De maand waarop de melding betrekking op heeft.
einddatumPolis	2035-01-01	Overlijdensdatum. Beëindiging van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekerde. Er is geen recht op vrijstelling van onderdeel AN.
datumWEV	2029-06-01	
redenOpmaak	12	
indicatieVrijstellingAN	0	U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
indicatieKwaliteit	0	
betrokkeneKDMW/ RoI	1	Verzekeringnemer De waarde van de verzekering op de dag vóór het overlijden van de verzekerde.
wEV	102500	
stortingen	1000	De premiebetaling in mei 2029. Er waren geen onttrekkingen.
onttrekkingen	0	
persoon/ ...	...	De persoonsgegevens van de verzekeringnemers.
...	...	
...	...	
...	...	
...	...	
melding/ ...	...	
melding/ ...	...	
...	...	

25. Overlijden verzekeringnemer van een kapitaalverzekering, waarbij verzekeringnemer en verzekerde niet dezelfde persoon zijn, de verzekerde is nog in leven (renseigneren op naam van de verzekeringnemer)

Stel dat de verzekeringnemer van een kapitaalverzekering per 1 juni 2029 komt te overlijden. Er volgt geen overlijdensuitkering, want de verzekerde is nog in leven. De kapitaalverzekering loopt door en wordt op naam gesteld van de erfgenamen van de verzekeringnemer. Deze kapitaalverzekering heeft op 1 januari 2029 een waarde van € 150.000 en op 31 december 2029 een waarde van € 155.000. Op de dag vóór het overlijden van de verzekeringnemer was de waarde van de kapitaalverzekering € 152.000. Er werd jaarlijks per 1 mei een premie betaald van € 1.500. De vermogensvergelijking werkt dan als volgt:

Vermogensvergelijking oorspronkelijke verzekeringnemer

Waarde op de dag vóór het overlijden	€ 152.000		
Waarde 01-01-2029	€ 150.000	-	
Waarde op de dag vóór het overlijden minus waarde 01-01-2029			€ 2.000
Stortingen 2029	€ 1.500	-	
Onttrekkingen 2029	€ 0	+	
Saldo stortingen en onttrekkingen 2029			- € 1.500
Vermogensaanwas 2029			€ 500

Vermogensvergelijking nieuwe verzekeringnemer (erfgenamen van de verzekeringnemer)

Waarde 31-12-2029	€ 155.000		
Waarde 01-01-2029	-	-	
Waarde 31-12-2029 minus waarde 01-01-2029			€ 155.000
Stortingen 2029	€ 152.000	-	
Onttrekkingen 2029	€ 0	+	
Saldo stortingen en onttrekkingen 2029			- € 152.000
Vermogensaanwas 2029 (Waarde 2029 plus saldo stortingen en onttrekkingen 2029)			€ 3.000

KDMW maandrenseignement (overleden verzekeringnemer):

Dit is één van de drie situaties waarbij een regulier jaarrenseignement per 31 december niet mogelijk is. Uit dit voorbeeld volgt dat in plaats van de waarde van de verzekering aan het einde van het jaar de waarde op de dag vóór het overlijden van de verzekeringnemer gerenseigneerd moet worden, hier € 152.000. Van dat bedrag wordt de waarde op 1 januari 2029 van € 150.000 in aftrek gebracht, waaruit een waardemutatie van € 2.000 volgt. Deze wordt gecorrigeerd met de stortingen, namelijk de premiebetaling in mei 2029 van € 1.500. Het resultaat van deze berekening is de vermogensaanwas 2029 voor de oorspronkelijke verzekeringnemer, namelijk € 500 (de waardetoename in 2029 tot aan het moment van overlijden van € 2.000 minus de stortingen in 2029 van € 1.500).

De code reden opmaak – zie tabel 10 in deel 1 – die meegegeven moet worden: 13.

Let op!

Bij overlijden van de verzekeringnemer moet er ook een renseignement (meldingstype SUC4) t.b.v. de erfbelasting worden aangeleverd.

WKWR jaarrenseignement (nieuwe verzekeringnemer = erfgenamen van de verzekeringnemer):

Uit dit voorbeeld volgt dat voor de nieuwe verzekeringnemer naast de eindwaarde van € 155.000 ook de waarde op de dag vóór het overlijden van de oorspronkelijke verzekeringnemer van € 152.000 als storting wordt gerenseigneerd. Het resultaat van deze berekening is de vermogensaanwas 2029 voor de nieuwe verzekeringnemer, namelijk € 3.000 (eindwaarde in 2029 van € 155.000 minus 'stortingen' in 2029 van € 152.000).

Hieronder het uitgewerkte voorbeeld voor de aanlevering m.b.t. 2029:

Oorspronkelijke verzekeringnemer

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ berichttype Aanmaakmoment belastingjaar aanleveringnummer	EVENTSGG 2029-06-29T14:02:00 2029 KDMW2029	De EVENTSGG heeft betrekking op 2029. Het belastingjaar is 2029, omdat de waarde op de dag vóór het overlijden wordt aangeleverd. De stortingen en onttrekkingen van de oorspronkelijke verzekeringnemer hebben ook betrekking op belastingjaar 2029.
melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label meldingKDMW/ maand einddatumPolis datumWEV redenOpmaak	123456789 1 Vermogensgroei box 3 06 2035-01-01 2029-06-01 13	De maand waarop de melding betrekking op heeft. Overlijdensdatum. Overdracht van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekeringnemer, de verzekeringnemer is niet de verzekerde.
indicatieVrijstellingAN	0	Er is geen recht op vrijstelling van onderdeel AN.
indicatieKwaliteit	0	U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
betrokkeneKDMW/ RoI wEV	1 152000	Verzekeringnemer De waarde van de verzekering op de dag vóór het overlijden van de verzekeringnemer.
stortingen onttrekkingen	1500 0	De premiebetaling in mei 2029. Er waren geen onttrekkingen.
persoon/ ...		De persoonsgegevens van de oorspronkelijke verzekeringnemer.

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
...	...	
melding/	...	
...	...	
melding/	...	
...	...	
...	...	

Nieuwe verzekeringnemer = erfgenamen van de verzekeringnemer)

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
Berichttype	WAARDEGG	De WAARDEGG heeft betrekking op 2029. Het belastingjaar is 2029, omdat de waarde per 31 december 2029 wordt aangeleverd. Die waarde wordt vervolgens gebruikt als waarde per 1 januari 2030 en dus voor belastingjaar 2030. De stortingen en onttrekkingen van de nieuwe verzekeringnemer hebben betrekking op belastingjaar 2029.
Aanmaakmoment	2030-01-29T14:02:00	
Belastingjaar	2029	
aanleveringsnummer	WKWR2029	
melding/		
productnummer	123456789	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/		
Vermogensgroei box 3	Vermogensgroei box 3	
meldingWKWR/		
einddatumPolis	2035-01-01	
datumWEV	2029-12-31	
indicatieVrijstellingAN	0	Er is geen recht op vrijstelling van onderdeel AN.
indicatieKwaliteit	0	U twijfelt niet aan de juistheid van de gegevens.
betrokkeneWKWR/		
rol	1	Verzekeringnemer.
wEV	155000	De wEV per 31 december 2029 wordt ook gebruikt als de wEV per 1 januari 2030.
stortingen	152000	De waarde van de verzekering op de dag vóór het overlijden van de verzekeringnemer.
onttrekkingen	0	Er waren geen onttrekkingen.
persoon/	...	De persoonsgegevens van de nieuwe verzekeringnemer.
...	...	
melding/	...	
...	...	
melding/	...	
...	...	
...	...	

2.3 Correcties en intrekkingen

De correcties en intrekkingen zijn besproken in deel 2 van de handleiding: paragraaf 2.5. Van de verschillende mogelijke situaties zijn hieronder voorbeelden opgenomen.

26. Uitgangssituatie voor correctie

In de voorbeelden in deze paragraaf gaan we er steeds van uit dat de volgende LSBR-melding heeft plaatsgevonden voor de maand augustus 2028, waarbij de heer X als verzekeringnemer is betrokken:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
belastingjaar	2028	
...	...	
melding/		
productnummer	NLW123.456	
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.
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	2028-08-12	
heffingstijdstip	2028-08-12	
aardSchending	07	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).
betrokkeneLSBR/		
rol	1	verzekeringnemer
wEV	33500	
totaalPremies	14000	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
melding/	...	
...	...	
...	...	

27. 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 X 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 2030. Bovendien had de wEV € 39.500 moeten zijn in plaats van € 33.500.

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

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
belastingjaar	2028	
...	...	
melding/		
productnummer	NLW123.456	
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.
meldingLSBR/		
maand	8	U geeft hier aan dat deze melding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
einddatumPolis	2030-05-12	
datumWEV	2028-08-12	
heffingstijdstip	2028-08-12	
aardSchendingw	07	Aanspraak als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, onderdelen b en c Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. a, Wet IB 2001).
betrokkeneLSBR/		
rol	1	verzekeringnemer
wEV	39500	
totaalPremies	14000	
natuurlijkPersoon/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

U kunt dus 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).

28. 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	... 2028 ... 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 intrekkingsmelding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden meldingen aanleveren en/of intrekken.
melding/ ...	...	

29. Correctie van een productnummer (intrekking en nieuw)

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/	... 2028 ...	
productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	NL654.321 1 NatLloyd goed leven polis	Aanlevering van de juiste gegevens. U moet de complete melding, inclusief personen, bedragen enzovoort weer aanleveren. Deze keer het juiste nummer.
meldingLSBR/ maand	8	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
datumWEV heffingstijdstip aardSchending	2028-08-12 2028-08-12 07	U geeft hier aan dat deze melding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
betrokkeneLSBR/ rol wEV totaalPremies natuurlijkPersoon/	1 33500 14000	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).
... melding/	...	verzekeringnemer
productnummer productId	NLW123.456 1	Hierachter volgen de persoonsgegevens van de heer Van Gulden.
opgaveIntrekking/ inTeTrekkenType	LSBR	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.

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
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.

30. Correctie van een belastingjaar (intrekking en nieuw)

De melding uit de uitgangssituatie (zie begin van deze paragraaf) zit in een bestand voor belastingjaar 2028. Deze melding had echter niet betrekking op augustus 2028 maar op december 2027. U kunt dit herstellen door opnieuw een bestand voor 2028 aan te leveren met een intrekking van de eerdere melding die u hebt gedaan. Daarnaast levert u een bestand aan voor 2027 met daarin dezelfde melding die u eerst voor 2028 had aangeleverd. Het bestand voor 2028 ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/ productnummer productId	... 2028 ... NLW123.456 1	Het is essentieel dat productnummer en productId (inclusief de eventuele interpunctie) exact overeenkomen 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 over andere maanden aanleveren.

Het bestand voor 2027 ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/ productnummer productId opgaveNieuwOfCorr/ label	... 2027 ... 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	12	U geeft hier aan dat deze melding over december gaat.
datumWEV heffingstijdstip aardSchending	2027-12-12 2027-12-12 07	U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
betrokkeneLSBR/ rol wEV	1 33500	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). verzekeringnemer

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
<pre>< > < > < > < > < > totaalPremies < > natuurlijkPersoon/ < > ... melding/ </pre>	14000 	Hierachter volgen de persoonsgegevens van de heer X.

31. Correctie van een maand (intrekking en nieuw)

De melding uit de uitgangssituatie (zie begin van deze paragraaf) gaat over augustus 2027. Dit had echter februari 2027 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 2028 werd veranderd in december 2027. Uw bestand met de nieuwe aanlevering en de intrekking ziet er als volgt uit:

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/ ... belastingjaar ... melding/	... 2027 ...	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	
meldingLSBR/ maand	2	
datumWEV heffingstijdstip aardSchending	2027-02-12 2027-02-12 07	U geeft hier aan dat deze melding over februari gaat. U kunt in dit bestand ook over andere maanden aanleveren.
betrokkeneLSBR/ rol wEV totaalPremies natuurlijkPersoon/	1 33500 14000	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).
... melding/	...	verzekeringnemer
productnummer productId	NLW123.456 1	Hierachter volgen de persoonsgegevens van de heer Van Gulden.
opgaveIntrekking/ inTeTrekkenType	LSBR	Intrekking van de melding met de foutieve maand. productnummer en productId (inclusief interpunctie) komen exact overeen met die bij de initiële melding.
		U wilt een LSBR-melding intrekken.

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
maand ...	8 ...	U geeft hier aan dat deze intrekingsmelding over augustus gaat. U kunt in dit bestand ook meldingen over andere maanden aanleveren en/of intrekken.

32. Correctie van meldingstype van PRAV naar PRAT (intrekking en nieuw)

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

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
belastingjaar	2028	
...	...	
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 2028 waren er negatieve uitgaven.
...		
natuurlijkPersoon/		
...	...	
...	...	

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

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
verzekeringsGegevens/		
...	...	
belastingjaar	2028	
...	...	
melding/		
productnummer	NLW123.456	
productId	1	Intrekking van de melding van het type PRAV. Het productnummer en productId (inclusief interpunctie) komen exact overeen met die bij de initiële melding.
opgaveIntrekking/		
inTeTrekkenType	PRAV	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.
...		
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.
...		

XML-tag	Waarde/ vulling	Toelichting
meldingPRAT/ verzekeringnemerPRAT/ arbOngVerzVersch arbOngVerzTerugbet natuurlijkPersoon/ ...	12000 7000 ...	In 2028 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).

2.4 Aanlevering van persoonsgegevens

33. Persoonsgegevens met nPProfiel

U levert een SUC1-melding voor het overlijden van de heer B, 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/ berichttype	EVENTSGG	Bestand bevat gebeurtenisgegevens.
...	...	
belastingjaar	2028	
...	...	
melding/ productnummer	NLW123.456	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/ label	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	2028-02-02	
begunstigdeSUC1/ ...		
...		
verzekerde/ bSN	123456789	
voornaam	A	
voorletters	A	
voorvoegsels	D	
achternaam	B	
geboortedatum	1900-03-12	
adresregel	Theetuinlaan 106; 7788	
woonland	ZZ -Oeken	
...	NL	

34. Natuurlijk persoon, door te leveren voor FATCA

U levert een WKAP-melding voor de verzekering van verzekeringnemers de heer en mevrouw S. De gegevens van mevrouw S 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	2028	
...	...	
bron/ naamBron rSINBron gIINBron	AchNederland 136996310 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 productId	NLW876.543 1	
opgaveNieuwOfCorr/ label	NatLloyd goed leven polis	
meldingWKAP/ einddatumPolis datumWEV indicatieWVrijstellingAN betrokkeneWKAP/ rol wEV	2030-12-12 2028-01-01 0 1 500000	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
persoon/ natuurlijkPersoon/ bSN naam/ voornaam voorletters voorvoegsels achternaam		
geboorte/ datum	S 1800-05-27	
adres/ adresvast/ straat huisnummer postcode plaats land		
betrokkeneWKAP/ rol wEV	Breemarsweg 74 7788ZZDD Tonden NL 1 500000	ISO 3166-1 codering verzekeringnemer
persoon/ natuurlijkPersoon/ bSN		
doorleveringVerdragsland land tIN	987654321 US 155115522	

XML-tag		Waarde/ vulling	Toelichting
	naam/		
	voornaam	Sarah	
	voorletters	S	
	voorvoegsels	r	
	achternaam	S	
	geboorte/		
	datum	1800-06-15	
	adres/		
	adresvast/		
	straat	Highway	
	huisnummer	74	
	postcode	7788ZZ	
	plaats	New York	
	land	US	
...		...	ISO 3166-1 codering

35. 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 R 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	2028	
...	...	
bron/ naamBron rSINBron gIINBron	AchNederland 136996310 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 productId opgaveNieuwOfCorr/ label	NLW923.456 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.
meldingWKAP/ einddatumPolis datumWEV indicatieVrijstellingAN betrokkeneWKAP/ rol wEV	2030-12-12 2028-01-01 0 1 500000	Er is geen recht op vrijstelling. Verzekeringnemer.
persoon/ nietNatuurlijkPersoon/ rSIN organisatienaam adres/ adresvast/ postbus plaats land	003993036 Rijken B.V. 3720 Toldijk NL	
uiteindelijkBelanghebbende/ natuurlijkPersoon/ bSN doorleveringVerdragsland/ land tIN naam/ voorletters	 123456789 US US.777.1594.08 J.	controllingPersonType is hier weggelaten, het betreft namelijk uitwisseling i.h.k.v. FATCA, niet van CRS. 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	R	

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
geboorte/ datum	1900-00-27	
adres/ adresvast/ straat huisnummer postcode plaats land	Ruurloseweg 6 7788ZZ Ruurlo NL	
...	...	