



Wijzigingenoverzicht

Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten
Release HL VP 2028.1

Belastingdienst

<https://odb.belastingdienst.nl>

Datum

31 augustus 2026

De "Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2028.1" delen 1 t/m 5 zijn uitgebracht. Hierbij ziet deel 1 op gegevenstijdvak 2028. Onderstaand volgt een overzicht van de wijzigingen in de delen 1 t/m 5. Hierbij wordt opgemerkt dat dit wijzigingenoverzicht een ietwat andere opzet kent. Er wordt niet tot in de diepste details aangegeven wat de wijzigingen zijn.

Dit wijzigingenoverzicht staat in het teken van de Wet werkelijk rendement box 3. Daarbij is geschreven in de veronderstelling dat de voornoemde wet kracht van werking krijgt per 1 januari 2028. Dit staat ook in paragraaf 1.1 Aanleiding nieuwe handleiding van deel 1. Derhalve zullen allereerst de (belangrijkste) wijzigingen van deze wet aan bod komen.

Deel 1 Algemeen voor gegevenstijdvak 2028.

In deel 1, 2028.1 d.d. 20260831 hebben zich ten aanzien van de eerder gepubliceerde versie deel 1, 2027.1 d.d. 20260204 de volgende wijzigingen voorgedaan. Allereerst wordt stilgestaan bij de wijzigingen die zien op Wet werkelijk rendement box 3. Opvolgend komen ook andere wijzigingen aan bod.

Wijzigingen die zien op Wet werkelijk rendement box 3:

In paragraaf 4.4 Jaaraanlevering Waardegegevens t.b.v. de inkomstenbelasting zijn de volgende nieuwe (sub)paragrafen toegevoegd:

- **Paragraaf 4.4.1 Wet werkelijk rendement box 3.**
- **Paragraaf 4.4.2 Gevolgen voor de waarderenseignering.**
- **Paragraaf 4.4.3 Overzicht van de verzekeringsproducten m.b.t de waarderenseignering.**
- **Paragraaf 4.4.4 Waarderenseignementen vermogensaanwas** met de bijbehorende subparagrafen:
 - 4.4.4.1 WKAP: WaardeKAPitaalverzekering
 - 4.4.4.2 WKWR: Waarde Kapitaalverzekering Werkelijk Rendement
 - 4.4.4.3 KDMW: Kapitaalverzekering Directe Melding Waarde
 - 4.4.4.4 Stortingen en onttrekkingen met voorbeelden
 - 4.4.4.5 WDEP Waarde premieDEPot.

Door de inwerkingtreding van de Wet werkelijk rendement box 3 heeft dit tot gevolg dat er voor wat betreft de box 3 kapitaalverzekeringen met ingang van fiscaal jaar 2028 naast de beginwaarde 2028 ook de eindwaarde 2028 en de bijbehorende stortingen en onttrekkingen over 2028 moeten worden aangeleverd.

Door de inwerkingtreding van de Wet werkelijk rendement box 3 per 1 januari 2028 wordt de belasting voor box 3 enerzijds geheven naar de **reguliere voordelen** en anderzijds naar de **vermogensaanwas**.

- **Reguliere voordelen** doen zich uitsluitend voor bij de zogenoemde premiedepots. De renseignering vindt plaats met meldingstype WDEP (Waarde premieDEPot). U renseigneert de eindwaarde van het voorafgaande jaar en de rentebijbeschrijving in het afgelopen jaar (het regulier voordeel).
- Voor de **vermogensaanwas** wordt aangesloten bij de methodiek van de vermogensvergelijking. Dit is de grote hoofdmoot van deze Handleiding en dit ziet op box 3 kapitaalverzekeringen. Voor de vermogensvergelijking wordt de waarde van een verzekering per 31 december van een jaar

verminderd met de waarde ervan per 1 januari. Dit saldo wordt vervolgens gecorrigeerd met de stortingen en onttrekkingen die zich in dat jaar hebben voorgedaan. De getotaliseerde stortingen en getotaliseerde onttrekkingen worden alleen aangeleverd indien deze aanwezig zijn. De totalen mogen niet worden gesaldeerd. U renseigneert de eindwaarde en de eventueel aanwezige getotaliseerde stortingen en getotaliseerde onttrekkingen van het voorafgaande jaar.

Hoe gaat de vermogensaanwas praktisch voor 2028 in het zijn werk?

De beginwaarde 2028 wordt nog eenmalig aangeleverd met het reeds bestaande **WKAP**-renseignement. De meldingstypes WPUG/WPUZ zijn komen te vervallen. Deze zijn geïntegreerd in het WKAP-renseignement.

Voor de aanlevering van de eindwaarde 2028 en de bijbehorende stortingen en onttrekkingen over 2028 dient gebruik te worden gemaakt van de nieuwe jaarrenseigneringscode **WKWR** (Waarde Kapitaalverzekering Werkelijk Rendement).

Bij bepaalde directe afwikkelingen van box 3 kapitaalverzekeringen kan **GEEN** gebruik worden gemaakt van de nieuwe jaarrenseigneringscode **WKWR** maar dient gebruik te worden gemaakt van de nieuwe maandrenseigneringscode **KDMW** (Kapitaalverzekering Directe Melding Waarde). Zie hiervoor paragraaf 4.4.4.3. Er is hier voor een maandrenseignering gekozen, daar deze posities dan meteen door de verzekeraar kunnen worden afgewikkeld/gerenseigneerd. Dit meldingstype gebruikt u bij de volgende 3 gebeurtenissen of handelingen, namelijk:

- 1) De beëindiging van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekerde;
- 2) Overgang van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekeringnemer, die geen verzekerde is;
- 3) Overdracht van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering bij leven van de oorspronkelijke verzekeringnemer.

De reden van het verplicht gebruiken van de renseigneringscode **KDMW** ziet op het feit dat de op te geven waarde niet de waarde per 31 december is zoals bij meldingstype **WKWR**, maar de waarde per de datum waarop de drie bovengenoemde gebeurtenissen of handelingen plaatsvinden. Daarnaast moeten met dit meldingstype de bijbehorende stortingen en onttrekkingen worden gerenseigneerd (indien van toepassing).

Het meldingstype **KDMW** inclusief de bijbehorende 3 gebeurtenissen of handelingen zijn eveneens toegevoegd in **Tabel 10 Reden Opmaak** van **paragraaf 4.3.5**.

Eveneens is aanvullend nog het volgende van belang:

- In geval van gebeurtenis 1) bij KDMW moet nog een SUC1-renseignement eventueel aangevuld met een EXPB-renseignement worden aangeleverd.
- In geval van gebeurtenis 2) bij KDMW moet nog een SUC4-renseignement worden aangeleverd.
- In geval van gebeurtenis 3) bij KDMW moet nog een SCH4-renseignement en opvolgend nog een WKWR-renseignement op naam van de verkrijgende verzekeringnemer worden aangeleverd.

Kortom: voor de vermogensaanwas in 2028

- De beginstand 1 januari 2028 wordt (eenmalig) aangeleverd met het bestaande meldingstype **WKAP**.
- De eindstand 31 december 2028 met de eventuele bijbehorende stortingen en onttrekkingen in 2028 worden aangeleverd met meldingstype **WKWR**.

- Niet de eindstand 31 december 2028 maar de stand waarop de desbetreffende 3 bovengenoemde gebeurtenissen/handelingen betrekking hebben en eventuele bijbehorende stortingen en onttrekkingen worden aangeleverd met meldingstype **KDMW**¹.

Kortom: voor de vermogensaanwas in 2029 en volgende jaren.

- De eindstand 31 december 2028 aangeleverd met meldingstype **WKWR** wordt eveneens opvolgend gebruikt als de waarde per 1 januari 2029. Met de **XSD 2029 WKWR** worden dan de waarde per 31 december 2029 en de eventuele bijbehorende stortingen en onttrekkingen over 2029 aangeleverd. De waarde die op 31 december 2029 wordt aangeleverd, geldt dan eveneens als waarde op 1 januari 2030 die geldt als beginstand fiscaal jaar 2030 (enzovoorts). U was gewend om de waarde per 1 januari van het betreffende kalenderjaar te renseigneren, maar vanaf het jaar 2029 renseigneert u alleen de waarde per 31 december.
- De **WKAP** komt dan voor het fiscale jaar 2029 en verder te vervallen. Immers de beginstand voor 1 januari 2029 is gelijk aan de aangeleverde eindstand 31 december 2028 aangeleverd d.m.v. **WKWR 2028**.
- Uiteraard blijft het meldingstype **KDMW** bestaan voor de afwikkeling van de gebeurtenissen/handelingen met betrekking tot de genoemde box 3 kapitaalverzekeringen. Echter, dit meldingstype is een maandrenseignement.

Paragraaf 4.2.2

In schema: **waarderenseignering 2028**

Meldingstype	Welke gegevens voor 2028?	Vóór wanneer aan te leveren?
WKAP	WEV per 1 januari 2028	1 mei 2028
WKWR	WEV per 31 december 2028 Stortingen 2028 Onttrekkingen 2028	1 februari 2029

In schema: **waarderenseignering 2029 en latere jaren**

Meldingstype	Welke gegevens?	Vóór wanneer aan te leveren?
WKAP (vervallen)	N.v.t.	N.v.t.
WKWR	WEV per 31 december 2029 Stortingen 2029 Onttrekkingen 2029	1 februari 2030

Ook de berekening van de waarde van de verzekering in het economisch verkeer (hierna: WEV) is aangepast. Zie hiervoor paragraaf **4.1.3** "Waarde Economisch Verkeer" en paragraaf **4.1.4** "WEV t.b.v. de inkomstenbelasting".

• **Paragraaf 4.1.3 Waarde Economisch Verkeer.**

De Waarde Economisch Verkeer (verder: WEV) moet vanaf deze handleiding voor de meldingen t.b.v. de inkomstenbelasting opgegeven worden met de rekenmethodiek van de actuariële reservewaarde. Voor de meldingen t.b.v. de schenk- en erfbelasting blijft de rekenmethodiek ongewijzigd.

Er is bewust voor gekozen om de term "WEV" niet aan te passen.

De verzekeraar moet voor de berekening van de WEV t.b.v. de inkomstenbelasting in het gegevenstijdvak 2023 t/m 2028 zelf goed in de gaten houden over welk aan te leveren jaar er een berekening gemaakt moet worden en welke rekenmethodiek daarop van toepassing is.

¹ KDMW is een ietwat vreemde eend in de bijt. Strikt genomen wordt de vermogensaanwas over 2028 gepresenteerd met waarderenseignementen **WKAP** en **WKWR** en in 2029 uitsluitend met **WKWR** maar de toevoeging van het maandrenseignement **KDMW** is noodzakelijk om het plaatje compleet te maken.

- **Paragraaf 4.1.4** WEV t.b.v. de inkomstenbelasting

De WEV is vanaf 2028 de actuariële reservewaarde.

De actuariële reservewaarde is de contante waarde van de toekomstige verplichtingen op basis van de historische tariefgrondslagen ten tijde van het aangaan van de verplichting verminderd met de contante waarde van de toekomstig verschuldigde premies (het zogenoemde lasten/baten principe).

Voor de meldingstypes die zien op de berekening van de vermogensaanwas 2028, **WKAP, WKWR, KDMW** is in de omschrijving van het gegevenselement "WEV" uitdrukkelijk aangegeven dat vanaf 2028 het bedrag van de actuariële reservewaarde in hele euro's geldt in plaats van het bedrag van de waarde in het economisch verkeer in hele euro's.

Dit geldt ook voor de meldingstypes die **louter** zien op de internationale CRS-doorlevering zoals **WALL, WKEW, WMIK** en de FATCA/CRS-doorlevering wat betreft meldingstype **WNLV**.

Als laatste geldt dit ook voor de resterende inkomstenbelasting meldingstypes **KWSB, LCBG, LSBR** (het bedrag van de actuariële reservewaarde op het moment dat de schending heeft plaatsgevonden) en **NLSB** (het bedrag van de actuariële reserve waarde op 1 januari van het belastingjaar).

- **Paragraaf 4.1.5** WEV t.b.v de Schenk- en erfbelasting

De tekst van de voormalige paragraaf **4.1.3** onder het kopje: "de WEV wordt als volgt bepaald" komt nu in de nieuwe paragraaf **4.1.5** terug.

Dit betekent dat de rekenregels voor de schenk- en erfbelasting voor wat betreft de vaststelling van de WEV nog steeds plaatsvinden op basis van de oude rekenregels.

(Ook) verdere algemene wijzigingen:

- **Paragraaf 2.2.6 Tabel 3, Doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting.**

De voormalige genoemde doelmatigheidsgrenzen behorende bij een initiële aanlevering met meldingstypes **WKAP** en **KBEL** en de doelmatigheidsgrens op een correctie aanlevering met meldingstypes **WKAP, WDEP, WPUG** en **WPUZ** zijn geschrapt.

- **Paragraaf 3.1.1 Tabel 5 Overzicht 'rollen' renseignement**

De meldingstypes **KMON, WPUG** en **WPUZ** met bijbehorende rollen zijn geschrapt. De nieuwe meldingstypes **KDMW** en **WKWR** met bijbehorende rollen zijn toegevoegd.

- **Paragraaf 4.1.2 Wettelijke termijn voor de fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente**

We gaan er voor de Fiscale verzamelwet 2028 vanuit dat de eerste inhoudingsplicht vanwege het overschrijden van de wettelijke termijn, effectief nog niet zal plaatsvinden op 1 januari 2028 maar op een later – nader te bepalen – tijdstip. Dat is ook de reden dat de overschrijding wettelijke termijn nog steeds als renseigneringsverplichting in deze handleiding is opgenomen.

- **Paragraaf 4.1.7 Begrip box 3 lijfrente**
In de laatste regel zijn de meldingstypes **WKWR**, **KDMW** en **SCH5** toegevoegd. Meldingstypes **WPUG** en **WPUZ** zijn geschrapt.
- **Paragraaf 4.1.8 Soorten gegevensaanleveringen**
Vanaf 2028 is sprake van vijf soorten gegevensaanlevering in plaats van de voormalige vier soorten gegevensaanlevering. De "Jaaraanlevering stortingen en onttrekkingen" is toegevoegd. De jaaraanlevering Waardegegevens stond reeds vermeld maar heeft wel een andere verschijning gekregen daar deze ziet op Wet werkelijk rendement box 3.
- **Paragraaf 4.2.1 Verzekeringen**
Onder het eerste bolletje is meldingstype **WKWR** toegevoegd. Zuivere box 3 lijfrenteverzekering/**WPUZ** en gerichte box 3 lijfrente/**WPUG** zijn geschrapt.

Daarnaast is vermeld dat: "door te voldoen aan de renseigneringsplicht voor de inkomstenbelasting voor het meldingstype **WKAP/WKWR**, voldoet u tevens aan de internationale gegevensuitwisselingsverplichting". **WKWR** is derhalve ook voor de internationale doorlevering toegevoegd. **WPUG/WPUZ** zijn hierbij geschrapt.

- **Paragraaf 4.2.2 Premiedepots**
Er is nu eveneens aangegeven dat het gegevenselement "opbrengstPremiedepot" ook geldt voor de nationale renseignering. Immers, dit wordt nu ook (nationaal) als regulier voordeel gezien onder de Wet werkelijk rendement box 3. De "opbrengstPremiedepot" is de rentebijdrage in het afgelopen jaar.
- **Paragraaf 4.3 Maandaanlevering (gebeurtenissen)**
In tabel 6 is voor wat betreft **Maandaanlevering/inkomstenbelasting** de uitzondering van Meldingstype **KWOV** vermeld. Uiterlijk in maand Y + 3 (aanleveren).
- **Paragraaf 4.3.1 Maandaanleveringen met belang voor de inkomstenbelasting**
De 3 gebeurtenissen/handelingen voor wat betreft het nieuwe meldingstype **KDMW** staan vermeld onder g t/m i.
- **Paragraaf 4.3.3.1**
In tabel 7 zijn in de eerste rij bij Fiscaal product "**Box 3 kapitaalverzekering**, fiscaal feit., fiscaal gevolg., **Meldingstype KDMW**" en in de tweede rij bij Fiscaal product "**Kapitaalverzekering vaste termijn box 3**, fiscaal feit., fiscaal gevolg., **Meldingstype KBEL**" nieuw toegevoegd. Het Fiscaal product "**Kapitaalverzekering voor 1 januari 2001**, fiscaal feit., fiscaal gevolg., **Meldingstype KBEL**" is geschrapt.
- **Paragraaf 4.3.5 Tabel 10 Reden opmaak.**
Bij meldingstype **KBEL** doet zich geen reden opmaak meer voor. Derhalve is dit meldingstype in tabel 10 geschrapt. De 3 gebeurtenissen/handelingen voor wat betreft het nieuwe meldingstype **KDMW** staan vermeld onder **redenOpmaak** 12 t/m 14.
- **Paragraaf 4.3.8.1 KBEL**
Het renseignement voor de inkomstenbelasting doet zich alleen voor als een kapitaalverzekering op vaste termijn is premievrijgemaakt. Aangezien het renseignement ziet op inkomstenbelasting, is het uitgangspunt "de actuariële reservewaarde op het moment van premievrijmaking". De voormalige 4 andere genoemde handelingen of gebeurtenissen die onder dit meldingstype **KBEL** gerenseigneerd dienden

te worden, zijn komen te vervallen. Tevens is het stroomschema KBEL hiermee komen te vervallen.

- **Paragraaf 4.3.8.2.1**
Het stroomschema renseignering inkomstenbelasting KWLB is aangepast.
- **Paragraaf 4.3.8.4.1**
Het stroomschema renseignering inkomstenbelasting KWOF is aangepast.
- **Paragraaf 4.3.9.1.1**
Het stroomschema renseignering inkomstenbelasting LCBG. **deel 1 declausulering, overdracht tot zekerheid en een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een N-NP en deel 2 overschrijding wettelijke termijn** zijn (ietwat) aangepast.
- **Paragraaf 4.3.9.2.1**
Het stroomschema renseignering inkomstenbelasting LSBR is aangepast.
- **Paragraaf 4.5 Jaaraanlevering Premiegegevens (box 1 en nettolijfrente box 3)**
De cursief gedrukte tekst is in het kopje toegevoegd.
- **Paragraaf 4.6.1**
"Doelmatigheidsgrenzen Zie paragraaf 2.2.6" i.p.v.
"Renseigneringsgrenzen Zie paragraaf 2.2.6".
- **Paragraaf 4.6.2 Soort verzekering**
In tabel 15 is ook meldingstype **SCH5** toegevoegd bij "Een zogenoemde box3-lijfrente, soortVerzekering 23".
- **Paragraaf 5.1.2 Jaarlijkse opgaven**
Tabel 19 is in zijn geheel aangepast.
- **Bijlage 3 Stroomschema renseigneringsplicht**
De stroomschema's zijn aangepast en zijn vaak voorzien van een andere naam. Uitsluitend het eerste stroomschema renseigneringsplicht, *Algemeen, hoofdonderscheid* is niet aangepast.

In deel 2 versie 2028.1 d.d. 20260831 hebben zich ten opzichte van de eerder gepubliceerde versie 2027.3 d.d. 20260817, Deel 2-Berichtspecificatie, de volgende wijzigingen voorgedaan.

- **Paragraaf 2.5.2.1** Een opgave gevolgd door een intrekking
Als laatste is een blauwe tekst "Let op: Het is essentieel dat productnummer en product ID (inclusief de eventuele interpunctie) exact overeenkomen met die bij de initiële melding", toegevoegd. Deze toevoeging geldt ook voor de paragrafen **2.5.2.5** en **2.5.2.6**.

Paragraaf 2.5.2.4 Correctie onjuist jaar.

In de tweede alinea is "over het oude jaar" aangepast in "over het jaar 2026".

- **Paragraaf 2.6 Logistiek en berichttypes**
In de tweede tabel zijn bij kolom **Meldingstype code** de **KMON, WPUG en WPUZ** met ingang van 2028 komen te vervallen. **Meldingstype code**

KDMW en WKWR zijn in 2028 toegevoegd. En bij **Meldingstype code WKAP** is aangegeven dat deze nog tot en met 2028 van toepassing is.

- **Paragraaf 2.8 Overzicht vrijstellingsbedragen**
Het overzicht van de vrijstellingsbedragen is tekstueel aangepast en ingekort.
- **Paragraaf 4.5.2 OpgaveIntrekking**

Gegevensselement inTeTrekkenType

Bij berichttype EVENTSGG is in 2028 **KMON** komen te vervallen en is **KDMW** toegevoegd. Vandaar de uitsplitsing over [..2027] [C-0170] en [2028..] [C-0170] wat betreft de in te trekken "events".

Bij berichttype WAARDEGG is in 2028 **WPUG/WPUZ** komen te vervallen en is **WKWR** toegevoegd. Vandaar de uitsplitsing over [..2027] [C-0172] en [2028..] [C-0172] wat betreft de in te trekken "waardes".

Gegevensselement Maand

Dezelfde redenatie als hierboven bij in te trekken type EVENTS, **KMON** is in 2028 komen te vervallen, **KDMW** is toegevoegd. Vandaar de splitsing tussen [..2027] [C-0310} en [2028..] [C-0310] wat betreft de in te trekken events.

- **Paragraaf 4.5.2.1 OpgaveNieuwofCorr**
Idem, zoals hierboven vermeld wat betreft het verval en toevoeging van Events en Waardes in 2028.
- **Paragraaf 4.5.2.2 GIINHouderAfwijkend**
Idem, zoals hierboven vermeld wat betreft het verval en toevoeging van Waardes in 2028 met de toevoeging dat voor de FATCA **WALL, WMIK, WKEW** abusievelijk stonden vermeld en deze zijn dan alsnog met ingang van 2028 geschrapt.
- **Paragraaf 4.6.1.1 Melding EXPB**
Onder toelichting voor de hele gegevensgroep stond abusievelijk Lijfrenteverzekering genoemd, deze is geschrapt.
- **Paragraaf 4.6.2.1 melding KBEL**

Bij **Gegevensgroep** is in de **Toelichting** de tekst aangepast. Dit heeft te maken met het feit dat in 2028 uitsluitend premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn onder KBEL kan worden geschaard.

Bij **Gegevensselement einddatumPolis** is bij condities een extra controle regel "[2028..] [C-0700] einddatumPolis ligt na heffingstijdstip", toegevoegd.

Gegevensselement redenOpmaak

De redenOpmaak is in 2028 vervallen daar KBEL dan nog uitsluitend kan worden toegepast bij premievrijmaking kapitaalverzekering vaste termijn.

Gegevensselement soortMaxVrijgesteld

Dit gegevensselement is net zoals redenOpmaak in 2028 vervallen.

- **Paragraaf 4.6.2.2 betrokkeneKBEL**

Gegevenselement rol

Met ingang van 2028 is de rol uitsluitend aan rol 1 Verzekeringnemer toebedeeld.

Gegevenselement datumUitkering en **bedragUitkering** zijn in 2028 vervallen.

Gegevenselement wEV

Dit gegevenselement is nieuw in 2028 toegevoegd in verband met de nieuwe actuariële reservewaarde op het moment van premievrijmaking van de kapitaalverzekering vaste termijn.

Gegevenselement indicatieKwalTotPrem is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.3 KDMW gegevens**

Deze paragraaf is nieuw toegevoegd in verband met Wet werkelijk rendement box 3.

- **Paragraaf 4.6.4 KMON Gegevens**

Meldingstype KMON is in 2028 geschrapt.

- **Paragraaf 4.6.5.1 Melding KWLB**

Gegevenselement Maand

Er staat geen tekst meer in de Toelichting vermeld.

Dit geldt ook voor alle andere Gebeurtenissen zoals KWLM, KWOV, KWSB enz.

Gegevenselement redenOpmaak

Dit gegevenselement is in 2028 komen te vervallen.

- **Paragraaf 4.6.5.2 betrokkeneKWLB**

Gegevenselement indicatieKwalTotPrem is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.5.6.1 meldingKWLM**

Gegevenselement soortMaxVrijgesteld is in 2028 komen te vervallen.

- **Paragraaf 4.6.6.2 betrokkeneKWLM**

Gegevenselement indicatieKwalTotPrem is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.7.1 meldingKWOV**

Gegevenselement soortMaxVrijgesteld is in 2028 komen te vervallen.

- **Paragraaf 4.6.7.2 betrokkeneKWOV**

Gegevenselement indicatieKwalTotPrem is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.8.2 betrokkeneKWSB**

Gegevenselement wEV

Dit element is in 2028 anders omschreven, namelijk het bedrag van de actuariële reserve waarde (per de datum waarop de schending heeft plaatsgevonden).

Gegevens element indicatie Kwaliteit Tot Prem is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.9.1 melding LCBG**

Gegevens element indicatie kwaliteit is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.9.2 betrokkene LCBG**

Gegevens element wEV

Dit element is in 2028 anders omschreven, namelijk het bedrag van de actuariële reservewaarde.

- **Paragraaf 4.6.10.1 melding LSBR**

Gegevens element aard Schending

De Toelichting is anders omschreven. Inkomensverzekeraars is aangepast in Schadeverzekeraars.

Gegevens element indicatie kwaliteit is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.11.1 melding NLSB**

Gegevens element indicatie kwaliteit is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.11.2 betrokkene NLSB**

Gegevens element wEV. Dit element is in 2028 anders omschreven, namelijk het bedrag van de actuariële reservewaarde.

- **Paragrafen 4.6.12.1 melding PNLV, 4.6.13.1 melding PRAT, 4.6.14.1 melding PRAV, 4.6.15.1 melding PRLT , 4.6.16.1 melding PRLV, 4.6.17.1 melding PRMT, 4.6.18.1 melding PRMV**

Gegevens element indicatie Kwaliteit is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.29.1 melding WDEP**

Gegevens element opbrengst Premie depot Totaal is nieuw met ingang van 2028.

Gegevens element indicatie Kwaliteit is nu een verplicht veld.

- **Paragraaf 4.6.29.2 verzekeringnemer WDEP**

Gegevens element opbrengst Premie depot is nu een verplicht veld.

In deel 3 – Foutberichten, versie 2028.1 d.d. 20260831 hebben zich ten opzichte van de eerder gepubliceerde versie 2027.2 d.d. 20260817, de volgende wijzigingen voorgedaan:

Paragraaf 5.3 Controles op aanwezigheid van gegevensgroepen

Daar waar in de **Doelgroep IL** stond komt nu **SL** te staan.

Inkomensverzekeraar is aangepast in schadeverzekeraar.

Paragraaf 5.4 Controles op aanwezigheid van elementen

Idem als hierboven genoemd. Daar waar in de **Doelgroep IL** stond komt nu **SL** te staan. Inkomensverzekeraar is aangepast in schadeverzekeraar.

C-0373 "of code 26" is in de omschrijving geschrapt.

De volgende correctiesignalen zijn vanaf 2028 niet meer van toepassing:

C-0355 'opbrengstPremieDepot' ontbreekt terwijl

'doorleveringVerdragsland' aanwezig is.

Paragraaf 5.5 aanvullende domeincontroles

Idem als hier bovengenoemd. Daar waar in de **Doelgroep IL** stond komt nu **SL** te staan. Inkomensverzekeraar is aangepast in schadeverzekeraar.

Paragraaf 5.6 Unicité binnen bestand

Idem als hier bovengenoemd. Daar waar in de **Doelgroep IL** stond komt nu **SL** te staan. Inkomensverzekeraar is aangepast in schadeverzekeraar.

Paragraaf 5.7 Overige controles

Idem als hier bovengenoemd. Daar waar in de **Doelgroep IL** stond komt nu **SL** te staan. Inkomensverzekeraar is aangepast in schadeverzekeraar.

De volgende correctiesignalen zijn vanaf 2028 niet meer van toepassing:

C-0641 De uitkering is gelijk aan of lager dan de opgegeven hoge vrijstelling;

C-0652 De uitkering is hoger dan de "Vrijstelling kapitaalverzekering regulier";

C-0740 Bij deze 'reden opmaak' is 'soortMaxVrijgesteld' niet G;

C-0741 Bij deze 'reden opmaak' is 'soortMaxVrijgesteld' niet G;

C-0742 Bij deze 'reden opmaak' is 'soortMaxVrijgesteld' niet H.

De volgende correctiesignalen zijn vanaf 2028 nieuw:

C-0655 De wEV, inclusief een eerdere uitkering, is gelijk aan of lager dan 'totaalPremies';

C-0700 'einddatumPolis' ligt voor 'heffingstijdstip'

C-0801 'opbrengstPremiedepotTotaal' is kleiner dan de som van 'opbrengstPremiedepot' van alle 'verzekeringnemerWDEPs'.

In deel 4 Voorbeelden, versie 2028.1 d.d. 20260831, hebben zich ten opzichte van de vorige versie 2027.1 d.d. 20260204 de volgende wijziging voorgedaan:

- *In hoofdstuk 2 is het volgende toegevoegd.*
"In dit hoofdstuk staan 35 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". Voorheen stonden 29 voorbeelden vermeld. De nieuwe voorbeelden (al dan niet voortbordurend op de bestaande voorbeelden maar dan voorzien van onder meer de nieuwe meldingstypes **WKWR/KMDW**) zien op de inwerkingtreding Wet werkelijk rendement box 3. Dit betreffen de voorbeelden 12/14/17/18/19/20/21/22 wat betreft meldingstype **WKWR** en voorbeelden 23/25 wat betreft meldingstypes **KDMW/WKWR** en voorbeeld 24 wat betreft meldingstype **KDMW**. Er zijn ook voorbeelden verwijderd die geen nut meer hadden.

In deel 5 "Structuurdiagram bij HL_VP_2023-28

R.1_Deel_2_Berichtspecificatie van:

HL_VP_GTP2023_2028_R1_V20260831" hebben zich ten opzichte van de eerder gepubliceerde versie "**Structuurdiagram bij HL_VP_2022_2027.R1_Deel_2_Berichtspecificatie van HL_VP_GTP2022_2027R1_V20260204**" de volgende **wijzigingen** voorgedaan:

Op pagina 2 bovenaan in de linkerkant; melding *EXPB-KBEL-KMON* is aangepast in melding *EXPB-KBEL-KDMW*. *KMON* is met ingang van 2028 geschrapt. *KDMW* is als "event melding" in 2028 in verband met Wet werkelijk rendement box 3 nieuw toegevoegd.

Op pagina 5 bovenaan in de linkerkant: melding *WALL*, *WDEP*, *WKAP*, *WKEW* en *WMIK* is aangepast in melding *WALL*, *WDEP*, *WKAP*, *WKWR* en aan de rechterkant melding *WNLV*, *WPUG* en *WPUZ* is aangepast in melding *WKEW*, *WMIK* en *WNLV*. Dit betekent dat in 2028 melding *WKWR* is toegevoegd en melding *WPUG/WPUZ* zijn geschrapt.

- **meldingKBEL**
redenOpmaak en soortMaxVrijgesteld zijn in 2028 geschrapt.
- **betrokkeneKBEL**
(datum uitkering) en bedragUitkering zijn geschrapt
indicatieKwalTotPrem staat niet meer tussen haakjes, is hiermee dus verplicht.
- **meldingKDMW** -> **betrokkeneKDMW** zijn nieuw.
- **meldingKWLB**
(redenOpmaak) is komen te vervallen.
- **betrokkeneKWLB**
indicatieKwalTotPrem staat niet meer tussen haakjes en is hiermee verplicht.
- **meldingKWLM**
(soortMaxVrijgesteld) is komen te vervallen.
- **betrokkeneKWLM**
indicatieKwalTotPrem staat niet meer tussen haakjes en is hiermee verplicht.
- **MeldingKWOV**
soortMaxVrijgesteld is komen te vervallen.

- **betrokkeneKWOV**
indicatieKwalTotPrem staat niet meer tussen haakjes en is hiermee verplicht.
- **betrokkeneKWSB**
indicatieKwalTotPrem staat niet meer tussen haakjes en is hiermee verplicht.
- **meldingLCBG, meldingLSBR, meldingNLSB, meldingPNLV, meldingPRAT, meldingPRAV, meldingPRLT, meldingPRLV, meldingPRMT, meldingPRMV, meldingWDEP en meldingWNLV.**
indicatieKwaliteit staat niet meer tussen haakjes en is hiermee verplicht.
- **verzekeringnemerWDEP**
opbrengstPremiedepot staat niet meer tussen haakjes en is hiermee verplicht. opbrengstPremiedepotTotaal is nieuw.
- **meldingWKWR -> betrokkeneWKWR** zijn nieuw.