



Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten

Deel 1 – Algemeen voor gegevenstijdvak 2028

Versie 2028.1 d.d. 20260831



Inhoudsopgave

1	Inleiding	7
1.1	Aanleiding nieuwe handleiding	7
1.2	Leeswijzer	7
1.2.1	<i>Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding</i>	<i>10</i>
1.2.2	<i>Onderdelen handleiding van toepassing voor schadeverzekeraars</i>	<i>10</i>
1.3	Actuele informatie	11
2	Fiscaal-juridisch	12
2.1	Wettelijke basis	12
2.2	Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering?	13
2.2.1	<i>Vrijstellingen</i>	<i>13</i>
2.2.1.1	<i>Ontheffing voor renseignering van schulden gedekt door polisbelening</i>	<i>13</i>
2.2.1.2	<i>Wijziging grensbedragen</i>	<i>14</i>
2.2.2	<i>Levensverzekeraar</i>	<i>14</i>
2.2.3	<i>Natura-uitvaartverzekeraar</i>	<i>14</i>
2.2.4	<i>Schadeverzekeraar</i>	<i>14</i>
2.2.5	<i>Gevolmachtigde agent</i>	<i>14</i>
2.2.6	<i>Doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting en schenk- en erfbelasting</i>	<i>15</i>
2.3	Waarvoor worden de gegevens gebruikt?	17
2.3.1	<i>Internationale uitwisseling</i>	<i>17</i>
2.3.1.1	<i>FATCA</i>	<i>17</i>
2.3.1.2	<i>CRS</i>	<i>18</i>
2.3.2	<i>Nationale uitwisseling</i>	<i>18</i>
3	Subject gegevensaanlevering	19
3.1	Natuurlijk Persoon	19
3.1.1	<i>Toelichting op de rol van de gerenseigneurde persoon of personen</i>	<i>20</i>
3.1.2	<i>Renseignement per verzekering / berekening bij meerdere verzekeringnemers.</i>	<i>23</i>
3.1.3	<i>Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van' (inkomstenbelasting)</i>	<i>23</i>
3.1.4	<i>Onbekende/onvindbare begunstigde (schenk- en erfbelasting)</i>	<i>24</i>
3.2	Niet-Natuurlijk Persoon	24

4	Object gegevensaanlevering	25
4.1	Algemene onderwerpen en begrippen	25
4.1.1	Heffingstijdstip	25
4.1.1.1	Heffingstijdstip bij expiratie	25
4.1.1.2	Heffingstijdstip bij afkoop van verzekeringen vóór expiratie	26
4.1.1.3	Heffingstijdstip bij handelingen in strijd met fiscale voorwaarden	26
4.1.2	Wettelijke termijn voor de fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente	26
4.1.3	Waarde Economisch Verkeer	32
4.1.4	WEV t.b.v. de inkomstenbelasting	33
4.1.5	WEV t.b.v. de Schenk- en erfbelasting	34
4.1.6	Voortzettingen	35
4.1.7	Begrip box 3 lijfrente	36
4.1.8	Soorten gegevensaanleveringen	36
4.2	Internationale gegevensuitwisseling	36
4.2.1	Verzekeringen	37
4.2.2	Premiedepots	37
4.2.3	Aanvullende gegevens internationale gegevensuitwisseling:	38
4.2.4	Uitbreiding rapportageverplichtingen CRS	38
4.2.5	Vrijstellingen	39
4.3	Maandaanlevering (gebeurtenissen)	39
4.3.1	Maandaanleveringen met belang voor de inkomstenbelasting	40
4.3.2	Maandaanleveringen met belang voor de erf- en schenkbelasting	41
4.3.3	Overzichtstabellen Meldingstypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen	42
4.3.3.1	Overzicht Meldingstypes Maandelijks Inkomstenbelasting Algemeen	42
4.3.3.2	Overzicht Meldingstypes Maandelijks Erf- en Schenkbelasting Algemeen	44
4.3.4	Twee of meer verzekeringen op een polis	46
4.3.5	Reden Opmaak	46
4.3.6	Aard Schending	47
4.3.7	Premiebandbreedte	49
4.3.8	Maandaanlevering Vermogensvoorzieningen	49
4.3.8.1	KBEL: Kapitaalverzekering BELast	50
4.3.8.2	KWLB: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Belast	51

4.3.8.3	<i>KWLM: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast.</i>	53
4.3.8.4	<i>KWOV: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Overlijden.</i>	53
4.3.8.5	<i>KWSB: Kapitaalverzekering eigen Woning, Schending voorwaarden Belast</i>	56
4.3.9	<i>Maandaanlevering Inkomensvoorzieningen</i>	59
4.3.9.1	<i>LCBG: LijfrenteClausule Belaste handeling met fiscale Gevolgen</i>	59
4.3.9.2	<i>LSBR: Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente</i>	66
4.3.9.3	<i>NLSB: NettoLijfrente Schending Belast</i>	70
4.4	<i>Jaaraanlevering Waardegegevens t.b.v. de inkomstenbelasting (box 3)</i>	71
4.4.1	<i>Wet werkelijk rendement box 3</i>	71
4.4.2	<i>Gevolgen voor de waarderenseignering</i>	71
4.4.3	<i>Overzicht van de verzekeringsproducten m.b.t. de waarderenseignering</i>	73
4.4.4	<i>Waarderenseignementen vermogensaanwas</i>	74
4.4.4.1	<i>WKAP: Waarde KAPitaalverzekering</i>	74
4.4.4.2	<i>WKWR: Waarde Kapitaalverzekering Werkelijk Rendement</i>	75
4.4.4.3	<i>KDMW: Kapitaalverzekering Directe Melding Waarde</i>	75
4.4.4.4	<i>Stortingen en onttrekkingen met voorbeelden</i>	77
4.4.4.5	<i>WDEP Waarde premieDEPot</i>	87
4.4.5	<i>Leveringen ten behoeve van internationale gegevensuitwisseling</i>	87
4.4.5.1	<i>EXPB: EXPIratie Buitenlandpositie</i>	87
4.4.5.2	<i>WNLV: Waarde NettoLijfrenteVerzekering</i>	88
4.4.5.3	<i>WKEW: Waarde Kapitaalverzekering Eigen Woning</i>	88
4.4.5.4	<i>WALL: Waarde ALimentatievervangende Lijfrenteverzekering</i>	89
4.4.5.5	<i>WMIK: Waarde Meerderjarig Invalide Kind lijfrenteverzekering</i>	89
4.5	<i>Jaaraanlevering Premiegegevens (box 1 en nettolijfrente box 3)</i>	89
4.5.1	<i>Premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en premies voor arbeidsongeschiktheidsaanspraken</i>	91
4.5.2	<i>Terugbetaling, stornering en correctie van een (gerenseigneurde) premie</i>	91
4.5.3	<i>Inkomensvoorzieningen; zie bijlage 1 'Uitgaven voor inkomensvoorzieningen'</i>	94
4.5.3.1	<i>PRLV: PRemie Lijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij</i>	94
4.5.3.2	<i>PRLT: PRemie Lijfrenteverzekering Tussenpersoon</i>	94
4.5.3.3	<i>PRMV: PRemie lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Verzekeraar</i>	94
4.5.3.4	<i>PRMT: PRemie lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon</i>	95

4.5.3.5	<i>PRAV: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Verzekeringsmaatschappij</i>	95
4.5.3.6	<i>PRAT: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Tussenpersoon</i>	95
4.5.3.7	<i>Toelichting voor collectieve AOV contracten</i>	95
4.5.4	<i>Vermogensvoorziening</i>	98
4.5.4.1	<i>PNLV: Premie NettoLijfrenteversicherung Verzekeringsmaatschappij</i>	98
4.6	<i>Schenken en verervingen</i>	99
4.6.1	<i>In welke gevallen moet er een renseignement opgemaakt worden?</i>	99
4.6.2	<i>Soort Verzekering</i>	104
4.6.3	<i>Schenken</i>	105
4.6.3.1	<i>SCH1</i>	105
4.6.3.2	<i>SCH2</i>	106
4.6.3.3	<i>SCH3</i>	107
4.6.3.4	<i>SCH4</i>	109
4.6.3.5	<i>SCH5</i>	109
4.6.4	<i>Verervingen</i>	109
4.6.4.1	<i>SUC1</i>	110
4.6.4.2	<i>SUC2</i>	112
4.6.4.3	<i>SUC3</i>	113
4.6.4.4	<i>SUC4</i>	114
5	Logistiek	115
5.1	<i>Moment van aanleveren</i>	115
5.1.1	<i>Maandelijke opgaven</i>	115
5.1.2	<i>Jaarlijkse opgaven</i>	115
5.2	<i>Bronnen en berichtgevers</i>	115
5.2.1	<i>Aanleveren contactgegevens</i>	116
5.2.2	<i>Rechtspersonen Samenwerkingverbanden Informatie Nummer (RSIN)</i>	116
5.3	<i>Initiële gegevensaanlevering</i>	117
5.3.1	<i>Inkomstenbelasting</i>	117
5.3.2	<i>Erf- en Schenkbelasting</i>	117
5.4	<i>Correcties en intrekkingen over jaren vóór 2028</i>	117
5.5	<i>Heraanleveringen en correcties op verzoek van de Belastingdienst</i>	117

5.5.1	<i>Heraanleveringen</i>	117
5.5.2	<i>Correcties</i>	118
6	Kwaliteit	119
6.1	Kwaliteitseisen.....	119
6.2	Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces.....	119
7	Ondersteuning	121
7.1	Dienstverlening.....	121
7.1.1	<i>Handleiding</i>	121
7.1.2	<i>Invoervoorziening verzekeringsproducten</i>	121
7.1.3	<i>Portaal Verzekeringsproducten</i>	121
7.1.4	<i>Elektronisch BerichtenVerkeer (EBV)</i>	121
7.1.5	<i>Testfaciliteit</i>	121
7.1.6	<i>Voortgangsbewaking</i>	121
7.2	Contactmogelijkheden	122
7.2.1	<i>Contactcenter</i>	122
7.2.2	<i>Accountmanagers</i>	122
7.2.3	<i>Belastingdienst CAP gegevens verzekeringen</i>	122
7.2.4	<i>Website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB)</i>	122
Bijlage 1.	Verklarende woordenlijst	123
Bijlage 2.	Schema verzekeringsproducten internationale gegevensuitwisseling	126
2.2	Vrijstellingen onder CRS.....	129
2.3	Ontbrekend TIN bij de FATCA	130
Bijlage 3.	Stroomschema renseigneringsplicht	135
Bijlage 4.	Toelichting NEN1888	145
Bijlage 5.	Eisen aan burgerservicenummer (BSN)	148

1 Inleiding

Deze handleiding is bestemd voor administratieplichtigen die aan de Belastingdienst gegevens en inlichtingen moeten verstrekken over verzekeringsproducten. Dit op grond van hun renseigneringsplicht uit de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen, Wet inkomstenbelasting 2001, Successiewet 1956 en de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen. U vindt in deze handleiding informatie over de achtergrond van de vraag om deze gegevens, welke administratieplichtigen informatie moeten aanleveren, waar deze gegevens uit bestaan en op welke wijze ze moeten worden aangeleverd.

Door de wetgever en in de literatuur wordt vaak gesproken over het verstrekken van gegevens of renseigneringsplicht. De IT-technische term die binnen de Belastingdienst hiervoor wordt gebruikt is gegevensaanlevering. De term gegevensaanlevering wordt ook gehanteerd in de delen 2, 3, 4 en 5 van deze handleiding. In de volgende onderdelen wordt daarom zoveel mogelijk bij deze laatste term aangesloten.

1.1 Aanleiding nieuwe handleiding

Deze handleiding is uitgebracht vanwege de aanpassingen voor 2028 met betrekking tot o.a. de Wet werkelijk rendement box 3 en de Fiscale verzamelwet 2028. Daarbij is geschreven in de veronderstelling dat beide voornoemde wetten kracht van werking krijgen per 1 januari 2028. Voor de Fiscale verzamelwet 2028 gaan we er bovendien vanuit dat de eerste inhoudingsplicht vanwege het overschrijden van de wettelijke termijn bij lijfrenteverzekeringsproducten, nog geen inhoudingsplicht oplevert 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.

Ieder jaar wordt er in samenwerking met vertegenwoordigers van het Verbond van Verzekeraars een nieuwe handleiding opgemaakt en na vaststelling in het laatste Technisch Overleg Verzekeraars (TOV) – normaliter in december – op de ODB-site (<https://odb.belastingdienst.nl>) gepubliceerd. De eerste versie van een nieuwe handleiding wordt dus ongeveer een jaar voor inwerkingtreding vastgesteld en gepubliceerd. Voor deze nieuwe handleiding 2028 is een uitzondering gemaakt. Door de hoeveelheid aan IT-aanpassingen is de oplevering 16 maanden voor de ingangsdatum van 1 januari 2028.

Let op!

De eerste versie van deze handleiding wordt onder voorbehoud uitgebracht omdat de Wet werkelijk rendement box 3 nog kan wijzigen en ook nog aangenomen moet worden door de Eerste Kamer. Voor de Fiscale verzamelwet 2028 is de internetconsultatie gestart. Ook daar kunnen nog wijzigingen volgen. Als er wijzigingen komen op de wetenschap van nu, augustus 2026, dan zullen wij die wijzigingen zo spoedig mogelijk verwerken in een volgende versie van de handleiding en publiceren op de ODB-site.

1.2 Leeswijzer

Deze handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten 2028 geldt voor:

1. de maandelijkse gegevensaanlevering van gebeurtenissen in het kalenderjaar 2028;
2. de jaarlijkse gegevensaanlevering van (netto)lijfrente- en arbeidsongeschiktheidspremies, die betrekking hebben op het kalenderjaar 2028 (levering vóór 1 februari 2029);
3. de jaarlijkse gegevensaanlevering van waarden van kapitaalverzekeringen en premiedepots per 1 januari 2028 (levering vóór 1 mei 2028);

4. (NIEUW) de jaarlijkse gegevensaanlevering van waarden van kapitaalverzekeringen en premiedepots per 31 december 2028 en de stortingen en de onttrekkingen, die betrekking hebben op het kalenderjaar 2028 (levering vóór 1 februari 2029);
5. de jaarlijkse internationale gegevensaanlevering (FATCA en CRS) van waarden van bepaalde verzekeringen en premiedepots per 31 december 2027 (levering vóór 1 augustus 2028).

De handleiding 'Gegevensaanlevering van verzekeringsproducten' bestaat uit de volgende vijf 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.

Met de hiervoor genoemde splitsing hebt u per expertise de benodigde informatie in beeld en kunt u de informatie waar nodig eenvoudiger verdelen over de verantwoordelijken.

Delen 2 t/m 5 hebben betrekking op de gehele gegevenstijdvakperiode, te weten: 2023 t/m 2028.

Hieronder een overzicht van de gegevensaanlevering per kalenderjaar en welke versie van de diverse delen u dient te gebruiken:

Kalenderjaar	Versie(s)
2028	Delen 1 t/m 5: 20260831
2027	Delen 2 en 3: 20260817 Delen 1, 4 en 5: 20260204
2026	Delen 1 en 2: 20251208 Delen 3 t/m 5: 20241202
2025	Deel 1: 20251118 Delen 2, 3 en 5: 20240304 Deel 4: 20230612
2024	Delen 1 en 2: 20231103 Delen 3 t/m 5: 20230327
2023	Delen 1 en 2: 20220624 Delen 3 t/m 5: 20211108

U leest nu 'Deel 1 - Algemeen'.

In dit deel van de handleiding kunnen coderingen voorkomen om voorbeelden toe te lichten. Deze coderingen zijn gebaseerd op de XML specificaties die worden beschreven in deel 2 Berichtspecificatie van de handleiding. Wanneer in dit deel van de handleiding wordt verwezen naar een van de hoofdstukken of paragrafen in deel 2, dan wordt dit expliciet vermeld. Definities van de begrippen die in de handleiding worden gebruikt, kunt u terugvinden in Bijlage 1.

In de XML berichtspecificaties wordt gebruik gemaakt van verschillende meldingstypes. In Bijlage 3 zijn stroomschema's opgenomen die u stapsgewijs begeleiden tot het juiste meldingstype. Om de verschillende meldingstypes eenvoudig in dit deel van de handleiding te kunnen vinden, vindt u hieronder een aanvullende inhoudsopgave op meldingstype.

Let op!

Al heel lang bestond het meldingstype KMON (maandaanlevering/gebeurtenis t.b.v. box 3), maar deze vervalt m.i.v. deze handleiding. Dat geldt ook voor de meldingstypen WPUG en WPUZ (waarde t.b.v. box 3). De meldingstypen WPUG en WPUZ werden gebruikt voor box 3 lijfrente verzekeringen. Deze moeten m.i.v. deze handleiding gerenseigneerd worden met het meldingstype WKAP. Voor de meldingstypen KMON, WPUG en WPUZ is het nog wel mogelijk om initiële aanleveringen en correcties op eerdere aanleveringen over de jaren 2023 t/m 2027 aan te leveren.

Naast vervallen meldingstypen zijn er ook twee nieuwe meldingstypen: KDMW en WKWR. Het meldingstype KDMW is een maandaanlevering/gebeurtenis t.b.v. box 3. Het meldingstype WKWR is een jaaraanlevering t.b.v. box 3.

Tabel 1 Inhoudsopgave op 'meldingstype'

Meldingstype	Omschrijving	Paragraaf	Pagina
KBEL	Kapitaalverzekering BELast	4.3.8.1	50
KWLB	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Belast	4.3.8.2	51
KWLM	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast	4.3.8.3	53
KWOV	Kapitaalverzekering eigen Woning bij Overlijden	4.3.8.4	53
KWSB	Kapitaalverzekering eigen Woning, Schending voorwaarden Belast	4.3.8.5	56
LCBG	LijfrenteClausule Belaste handeling met fiscale Gevolgen	4.3.9.1	59
LSBR	Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente	4.3.9.2	66
NLSB	Nettolijfrente Schending Belast	4.3.9.3	70
WKAP	Waarde KAPitaalverzekering	0	74
WKWR	Waarde Kapitaalverzekering wet Werkelijk Rendement box 3	4.4.1.1	79
KDMW	Kapitaalverzekering Directe Melding Waarde	4.4.1.1	79
WDEP	Waarde premieDEPot	0	75
EXPB	EXPIratie Buitenlandposities	4.4.5.1	87
WNLV	Waarde NettoLijfrenteVerzekeringen	4.4.5.2	88
WKEW	Waarde Kapitaalverzekering EigenWoning	4.4.5.3	88
WALL	Waarde ALimentatievervangende Lijfrente	4.4.5.4	89
WMIK	Waarde Meerderjarig Invalide Kind lijfrente	4.4.5.5	89
PRLV	PRemie Lijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.3.1	94
PRLT	PRemie Lijfrenteverzekering Tussenpersoon	4.5.3.2	94
PRMV	PRemie lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Verzekeringsmaatschappij	4.5.3.3	94
PRMT	PRemie lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon	4.5.3.4	95
PRAV	PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.3.5	95
PRAT	PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Tussenpersoon	4.5.3.6	95
PNLV	Premie NettoLijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij	4.5.4.1	98
SCH1	Uitkering ineens bij leven uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer.	4.6.3.1	105
SCH2	Expiratie, bij in leven zijn van de verzekerde, waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden	4.6.3.2	106

Meldingstype	Omschrijving	Paragraaf	Pagina
	uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van de verkrijging staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.		
SCH3	Verkrijging, anders dan ten gevolge van het overlijden, die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling, toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente. Op het moment van schenking staat de hoogte van de termijnen vast.	4.6.3.3	107
SCH4	Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer.	4.6.3.4	109
SCH5	Premie voor een levensverzekering is op grond van een in de polis opgenomen clause of op grond van een bij de polis behorend aanhangsel (mede) verschuldigd door een of beide ouders/grootouders van de verzekeringnemer.	4.6.3.5	109
SUC1	Uitkering ineens uit een kapitaalverzekering (inclusief een erfrente), een kapitaalverzekering eigen woning of een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van een verzekerde.	4.6.4.1	110
SUC2	De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, van het recht op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.	4.6.4.2	112
SUC3	De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente, of het overlijden van de onherroepelijke begunstigde van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op periodieke uitkeringen. Deze verkrijging is niet vrijgesteld voor de erfbelasting. Op het moment van overlijden van de verzekerde dan wel de onherroepelijke begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast.	4.6.4.3	113
SUC4	Overgang van een verzekering, die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet wordt beëindigd.	4.6.4.4	114

1.2.1 Wijzigingen ten opzichte van de vorige handleiding

In het document "HL_VP_2028.1_Wijzigingenoverzicht" kunt u de verschillen ten opzichte van de handleiding "HL_VP_2027" terugvinden.

1.2.2 Onderdelen handleiding van toepassing voor schadeverzekeraars

In het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 en het Uitvoeringsbesluit Successiewet 1956 worden schadeverzekeraars benoemd als administratieplichtigen. In de handleidingen renseignering werd tot en met handleiding 2027 de term "inkomensverzekeraars" gebruikt in plaats van schadeverzekeraars. In deze handleiding is de term aangepast en wordt vanaf nu gesproken over schadeverzekeraars. Met het gebruik van de term schadeverzekeraars is geen andere reikwijdte ten aanzien van de renseignering beoogd dan die ook onder de handleiding 2027 van toepassing was.

Voor de schadeverzekeraars zijn niet alle onderdelen van deze handleiding van toepassing. U doet alleen een gegevensaanlevering voor:

- Premiegegevens, betaald voor rechten op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 3.124 lid1, onderdeel c, Wet IB 2001. Hiervoor maakt u een renseignement op met meldingstype: PRAV of PRAT.
- De Erfbelasting, bij een uitkering ineens uit een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van verzekerde. Hiervoor maakt u een renseignement op met meldingstype: SUC1.

- Een schending van de voorwaarden van een verzekering, die recht geeft op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid, invaliditeit, ziekte of ongeval. Hiervoor maakt u een renseignement op met meldingstype: LSBR.

Voor de renseignementen PRAV, PRAT, SUC1 en LSBR staat in de onderstaande tabel de vindplaats van een aantal belangrijke onderwerpen:

TABEL 2 VINDPLAATS RENSEIGNEMENTEN SCHADEVERZEKERAARS

Onderwerp	Meldingstype	Deel 1	Deel 2
Jaar-aanlevering Inkomens voorziening	PRAV en PRAT	Jaaraanlevering Premiegegevens: Paragraaf 4.5 Inkomensvoorziening: Paragrafen 4.5.3.5, 4.5.3.6 en 4.5.3.7 Restitutie premie: Paragraaf 4.5.2	PRAT- en PRAV-gegevens: Paragrafen 4.6.13 en 4.6.14
Maand-aanlevering Inkomens voorziening	SUC1	Maandaanlevering 'gebeurtenissen': Paragraaf 4.3 Schenken en verervingen: Paragraaf 4.6 (met name Paragraaf 4.6.4.1 'SUC1')	SUC1-gegevens: Paragraaf 4.6.24 Voorbeelden SUC1: Deel 4
	LSBR	Maandaanlevering 'gebeurtenissen': Paragraaf 4.3.1 (met name onder c) Aardschending: Paragraaf 4.3.6 Maandaanlevering inkomensvoorziening: Paragraaf 4.3.9 LSBR: Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente: Paragraaf 4.3.9.2	LSBR gegevens: Paragraaf 4.6.10
Logistiek; Beschrijving van de manier van aanleveren en correctie methodiek	N.v.t.	Logistiek: Hoofdstuk 5	Correctie methodiek: Hoofdstuk 2.5 Voorbeelden correcties/intrekkingen: Deel 4
Vrijstelling internationale gegevens- uitwisseling	N.v.t.	Paragraaf 4.2.4 en Bijlage 2	

1.3 Actuele informatie

Als u gegevens gaat aanleveren bij de Belastingdienst hebt u de meest actuele informatie nodig om te weten waar u aan moet voldoen. Deze informatie vindt u op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>, onder andere in de vorm van nieuwsbrieven en e-alerts. Informatie met betrekking tot Digipoort vindt u op de website van Logius (www.logius.nl).

2 Fiscaal-juridisch

2.1 Wettelijke basis

De basis voor de renseigneringsplicht is opgenomen in de Algemene Wet Rijksbelastingen (hierna AWR). Artikel 53, tweede lid AWR dan wel artikel 55 AWR legt aan aangewezen administratieplichtigen de verplichting op om uit eigen beweging aangewezen gegevens en inlichtingen over derden aan de inspecteur te verstrekken.

Artikel 53, tweede lid AWR wordt in samenhang met artikel 10.8 Wet inkomstenbelasting 2001 (hierna Wet IB 2001) en artikel 22 Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 (hierna UB IB 2001) gelezen.

Artikel 10.8 Wet IB 2001 vormt de grondslag voor de aanwijzing van administratieplichtigen en de door hen uit eigen beweging te verstrekken gegevens (categorieën). Die aanwijzing heeft vervolgens plaatsgevonden in artikel 22 UB IB 2001. Voor de Successiewet 1956 vormt artikel 75 de grondslag voor de verstrekking van gegevens. In artikel 10d van het Uitvoeringsbesluit Successiewet 1956 (hierna UB SW 1956) is bepaald voor welke natuurlijke personen gegevensleveringen moeten worden gedaan en welke gegevens geleverd moeten worden.

FATCA

In 2010 heeft het Amerikaanse congres de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) aangenomen. Deze wet heeft tot gevolg dat elke financiële instelling in de wereld in beginsel verplicht is om van elke 'omschreven Amerikaanse persoon' (specified US person) bepaalde financiële gegevens aan de Verenigde Staten door te geven. Nederland heeft op 18 december 2013 een verdrag (Intergovernmental Agreement, verder te noemen 'de NL IGA') met de Verenigde Staten afgesloten om deze informatieplicht voor de financiële instellingen in Nederland te verzorgen. De Belastingdienst levert de in het kader van de FATCA aangeleverde gegevens door aan de Amerikaanse overheid.

De NL IGA is in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd in artikel 8.4 van de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van Belastingen (WIB), artikel 2 en 2a van het Uitvoeringsbesluit WIB, artikel 8.129, lid 4 van de Belastingwet BES en artikel 7b.1 van het Uitvoeringsbesluit Belastingwet BES.

CRS

Vanaf 2016 is de Common Reporting Standard (CRS) in werking getreden. Nederland ontvangt informatie van de deelnemende landen over mogelijk Nederlandse belastingplichtigen en verstrekt zelf ook informatie over mogelijk buitenlands belastingplichtigen. Nederlandse financiële instellingen rapporteren informatie aan de Belastingdienst, vergelijkbaar zoals dat voor de FATCA gebeurt.

Met ingang van september 2017 wisselt de Nederlandse Belastingdienst op basis van de CRS jaarlijks financiële gegevens uit over het voorgaande tijdvak. Nederlandse financiële instellingen moeten vanaf 1 januari 2016 hun klanten identificeren op basis van de CRS en nagaan waar hun klanten inwoner en dus mogelijk belastingplichtig zijn over hun inkomsten. Zowel personen als bedrijven worden op basis van de CRS geïdentificeerd en eventueel gerapporteerd.

De verplichting van financiële instellingen om gegevens aan te leveren op basis van de CRS en de bevoegdheid van de Nederlandse overheid om deze uit te wisselen met de andere deelnemende landen is verankerd in artikel 6c en artikel 8, lid 4 en afdeling 4a van de WIB, paragraaf 4a van de Belastingwet BES, artikel 2 van het Uitvoeringsbesluit WIB en het 'uitvoeringsbesluit identificatie- en rapportagevoorschriften Common Reporting Standard'.

2.2 Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering?

- In artikel 22 UB IB 2001 is de automatische gegevensaanlevering uitgewerkt. In dit artikel worden de volgende administratieplichtigen aangewezen: Banken, beheerders, beleggingsinstellingen, beleggingsondernemingen, betaaldienstverleners, elektronischgeldinstellingen, financiële instellingen, levensverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars in de zin van de Wet op het financieel toezicht (hierna Wft) alsmede pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet, pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Stichting Notarieel Pensioenfonds, bedoeld in artikel 113a van de Wet op het notarisambt.
- Voor wat betreft de administratieplichtigen voor de schenk- en erfbelasting zijn op grond van het eerste lid van artikel 10d UB SW 1956 de volgende administratieplichtigen aangewezen: banken, beleggingsinstellingen, financiële instellingen, levensverzekeraars en schadeverzekeraars.
- De renseigneringsplicht voor verzekeringsproducten op grond van deze handleiding geldt voor alle levensverzekeraars en schadeverzekeraars als omschreven in artikel 1:1 Wft. En dus ook voor de verzekeraars die op grond van artikel 2:34 Wft toegang krijgen tot de Nederlandse markt voor het verrichten van diensten.

2.2.1 Vrijstellingen

De Belastingdienst kan besluiten dat:

- gegevens over producten of situaties die weinig voorkomen (in landelijk perspectief), en waarvoor relatief veel inspanning nodig is bij de gegevensaanlevering (moeite en kosten van de leverancier), onder bepaalde voorwaarden niet aangeleverd hoeven te worden;
- gegevens van producten niet in de gegevensaanlevering worden opgenomen als het niet doelmatig is (geen toegevoegde waarde voor de Belastingdienst).

Als binnen uw financiële instelling een product voorkomt waarvan u wilt weten of deze voor vrijstelling in aanmerking komt, neemt dan contact op met het contactcenter van de Belastingdienst. De contactgegevens vindt u in paragraaf 7.2. De Belastingdienst neemt op basis van uw informatie een besluit over het al dan niet verlenen van vrijstelling. Als vrijstelling wordt verleend, dan wordt na overleg vastgesteld wat de voorwaarden zijn. Deze voorwaarden en afspraken over de verleende vrijstelling worden vastgelegd in een document. Er kunnen op voorhand geen criteria worden aangegeven.

2.2.1.1 Ontheffing voor renseignering van schulden gedekt door polisbelening

In overleg met het Verbond van Verzekeraars is aan alle levensverzekeraars die schuldposities kennen waarvoor - voor zekerheid van die schuldpositie - polisbelening heeft plaatsgevonden, ontheffing verleend voor de renseignering van dergelijke schuldposities. Deze ontheffing is gebaseerd op artikel 22, vierde en vijfde lid, onderdeel a, UB IB 2001 en geldt tot wederopzegging. Aan die ontheffing is de volgende voorwaarde verbonden:

'De renseignering van schulden, waarbij sprake is van polisbelening, en de rente daarover, kan uitsluitend zoals bedoeld in artikel 22 UB IB 2001 achterwege blijven, voorzover en voor zolang het aantal en gezamenlijk bedrag van deze leningen niet toeneemt.'

Met het Verbond van Verzekeraars en de levensverzekeraars is afgesproken dat laatstgenoemde de Belastingdienst op de hoogte brengen, als de portefeuille significant in aantal en bedrag toeneemt (verdubbeling). Ten slotte geldt in dit verband dat als bij de Belastingdienst aanleiding bestaat om vorenstaande beslissing op te zeggen, er een redelijke termijn in acht zal worden genomen zodat verzekeraars alsnog in staat zijn de gevraagde gegevens aan te leveren.

2.2.1.2 *Wijziging grensbedragen*

Grensbedragen uit de wet kunnen jaarlijks worden gewijzigd. De wijzigingen zullen worden gepubliceerd op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>. Zie voor meer informatie over de website, paragraaf 7.2. Voor doelmatigheidsgrenzen wordt verwezen naar Tabel 3 en Tabel 4.

2.2.2 *Levensverzekeraar*

Een levensverzekeraar is degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van levensverzekeringen voor eigen rekening en van het afwikkelen van die levensverzekeringen.

Als levensverzekeraar geldt niet de natura-uitvaartverzekeraar als omschreven in genoemd artikel 1:1 Wft.

Let op: onder voorwaarden is het een levensverzekeraar toegestaan om dekkingen met een schadekarakter te verzekeren. Voorbeelden hiervan zijn het verzekeren van een uitkering bij overlijden ten gevolge van een ongeval en het verzekeren van een arbeidsongeschiktheidsrente.

2.2.3 *Natura-uitvaartverzekeraar*

De natura-uitvaartverzekeraar is degene die — niet zijnde een levensverzekeraar — uitsluitend zijn bedrijf maakt van het sluiten van natura-uitvaartverzekeringen voor eigen rekening en van het afwikkelen van natura-uitvaartverzekeringen.

2.2.4 *Schadeverzekeraar*

Een schadeverzekeraar is degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van schadeverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die schadeverzekeringen. Een verzekering wordt slechts als schadeverzekering aangemerkt als sprake is van een uitkeringsplicht ten gevolge van een onzeker voorval of een onzekere omstandigheid waardoor de verzekerde in zijn belangen wordt getroffen.

Onder een schadeverzekering wordt verstaan:

- een schadeverzekering als bedoeld in artikel 7:944 van het Burgerlijk Wetboek, niet zijnde een natura-uitvaartverzekering;
- een ongevallenverzekering;
- een sommenverzekering als bedoeld in artikel 7:964 van het Burgerlijk Wetboek, niet zijnde een levensverzekering of een financieel instrument.

2.2.5 *Gevolmachtigde agent*

Een gevolmachtigde agent is geen administratieplichtige waarop een renseigneringsplicht van artikel 53, lid 2 AWR rust. De verplichting tot renseignering blijft bij de verzekeringsmaatschappij als bron rusten. Wel kan een gevolmachtigde agent als berichtgever de renseignering verzorgen. Voor meer informatie over de begrippen 'bron' en 'berichtgever', zie paragraaf 0.

2.2.6 Doelmatigheidsgrenzen inkomstenbelasting en schenk- en erfbelasting

Inkomstenbelasting

TABEL 3 DOELMATIGHEIDSGRENZEN INKOMSTENBELASTING

Onder deze doelmatigheidsgrens GEEN gegevensaanlevering	Op welk soort gegevensaanlevering van toepassing?	Wanneer van toepassing?	Op welk(e) meldingstype(s) van toepassing?
t/m € 12,-	Premierenseignering	Op een initiële aanlevering	PRLV; PRLT; PRMV; PRMT; PRAV; PRAT; PNLV
t/m € 100,- *	Premierenseignering	Op een correctie aanlevering; zie hieronder voorbeeld	PRLV; PRLT; PRMV; PRMT; PRAV; PRAT; PNLV

* Het verschil in 'juist premiebedrag op jaarbasis' minus 'onjuist premiebedrag op jaarbasis'

Voorbeeld

U heeft over 2027 een renseignement met het meldingstype PRLV voor een bedrag van € 1.100 opgemaakt. Nu blijkt dat het bedrag € 1.030 had moeten zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 70 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 100, hoeft u geen correctierenseignement aan te leveren.

*Schenk- en erfbelasting***TABEL 4 DOELMATIGHEIDSGRENZEN SCHENK- EN ERFBELASTING**De doelmatigheidsgrenzen per verzekering gelden voor:

- SUC1, SUC2 en SUC3 per verzekerde (erflater);
- SUC4 per verzekeringnemer (erflater);
- SCH1, SCH2 en SCH3 per verzekeringnemer;
- SCH4 per oude verzekeringnemer;
- SCH5 per premiebetaler.

Onder deze doelmatigheidsgrens GEEN gegevensaanlevering	Op welk soort gegevensaanlevering van toepassing?	Wanneer van toepassing?	Op welke meldingstypes van toepassing?
t/m bedrag genoemd in artikel 32, eerste lid, onder 4°, letter f van de SW 1956.	Erfbelasting	Op een initiële aanlevering	SUC1; SUC2; SUC3; SUC4
t/m het eerste bedrag genoemd in artikel 33, onder 7° van de SW 1956.	Schenkelasting	Op een initiële aanlevering	SCH1; SCH2; SCH3*; SCH4; SCH5
t/m € 2.500,- Voor zover de te renseigneren waarde hoger ligt dan de initieel gerenseigneerde waarde.	Schenk- en Erfbelasting	Op een correctie aanlevering; zie hieronder voorbeeld 1	SUC1; SUC2; SUC3; SUC4; SCH1; SCH2; SCH3*; SCH4; SCH5
t/m € 10,- Voor zover de te renseigneren waarde lager ligt dan de initieel gerenseigneerde waarde.	Schenk- en Erfbelasting	Op een correctie aanlevering; zie hieronder voorbeeld 2	SUC1; SUC2; SUC3; SUC4; SCH1; SCH2; SCH3*; SCH4; SCH5

* M.b.t. SCH3 – schenking van termijn tot termijn – geldt dat de doelmatigheidsgrens naar rato over het gegevenstijdvak toegepast moet worden. Als u gesommeerd aanlevert, dan moet u uitgaan van het volledige doelmatigheidsbedrag. Als u per termijn de schenking renseigneert, moet u de doelmatigheidsgrens naar rato toepassen. Als bijvoorbeeld de initiële aanlevering van een schenking ziet op 1 maandelijkse schenking, dan 1/12e deel van het bedrag genoemd in artikel 33, onder 7° van de SW 1956 als doelmatigheidsgrens gebruiken.

Voorbeeld 1

U heeft over 2027 een renseignement met het meldingstype SUC1 voor een bedrag van € 12.000 opgemaakt. Nu blijkt dat het bedrag € 13.000 had moeten zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 1.000 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 2.500, hoeft u geen correctierenseignement aan te leveren.

Voorbeeld 2

U heeft over 2027 een renseignement met het meldingstype SCH2 voor een bedrag van € 4.000 opgemaakt. Nu blijkt dat het bedrag € 3.995 had moeten zijn. Omdat het te corrigeren bedrag per saldo € 5 bedraagt en dit bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde doelmatigheidsgrens van € 10, hoeft u geen correctierenseignement aan te leveren.

2.3**Waarvoor worden de gegevens gebruikt?**

De gegevens die u aanlevert, gebruikt de Belastingdienst als contra-informatie voor het houden van toezicht en voor een deel bij het vooraf invullen van aangiftes inkomstenbelasting.

De aangeleverde gegevens kunnen ook voor andere doeleinden gebruikt worden. Voor het gebruik van de gegevens is altijd een wettelijke basis aanwezig.

2.3.1*Internationale uitwisseling*

Aangeleverde gegevens kunnen, op basis van artikel 5 tot en met 7, WIB, worden verstrekt aan een bevoegde autoriteit van een andere staat. Dit met het oog op de uitvoering van richtlijnen van de Raad van de Europese Unie of van andere regelingen van internationaal en interregionaal recht tot het verlenen van wederzijdse bijstand bij de heffing van belastingen. Hierbij moet ook worden gedacht aan de geïntegreerde FATCA en CRS regelingen in de WIB.

De Belastingdienst levert de gegevens na toepassing van technische controleregels door aan verdragslanden. Voor de nationale renseignering worden vanaf 2028 meer gegevens uitgevraagd dan voor de internationale gegevensuitwisseling nodig is. De Belastingdienst filtert en selecteert alleen de gegevenselementen die voor de internationale gegevensuitwisseling nodig zijn en levert die gegevens door.

2.3.1.1*FATCA*

De financiële informatie waarover onder FATCA gerapporteerd moet worden heeft ook betrekking op verzekeringsproducten. Meer informatie over wie gegevens moet aanleveren vindt u in paragraaf 2.2. Over welke inhoudelijke informatie uitgewisseld moet worden leest u in paragraaf 4.2.

Registratie

Op grond van de FATCA regelgeving moeten (financiële) instellingen zich aanmelden bij de IRS. Bij deze aanmelding krijgt iedere (financiële) instelling een registratienummer, het Global Intermediary Identification Number (GIIN). In de XML berichtspecificatie is het mogelijk gemaakt om bij de gegevensaanlevering ook het GIIN te vermelden.

Wanneer zelfstandige onderdelen binnen uw (financiële) instelling een eigen GIIN hebben, dan kan voor de gegevensaanlevering van die onderdelen het afwijkende GIIN worden vermeld. Op deze manier hoeft u uw huidige nationale gegevensaanlevering niet te splitsen in afzonderlijke bestanden om zo aan uw FATCA verplichting te voldoen.

Identificatie

De gegevensaanlevering in het kader van de FATCA heeft betrekking op omschreven Amerikaanse personen. Wanneer u een cliënt als omschreven Amerikaans persoon moet aanmerken is aangegeven

in de FATCA-regelgeving en in de NL IGA. In deze regelgeving wordt gebruikgemaakt van een aantal indicatoren op grond waarvan u nader onderzoek moet doen om de status van uw cliënt vast te stellen.

Het berichtmodel is zodanig ingericht dat u voor een omschreven Amerikaans persoon kunt aangeven dat de gegevens aan Amerika moeten worden doorgegeven. Daarbij moet ook worden aangegeven onder welk administratienummer (US TIN) de betreffende verzekeringnemer en/of premiedepothouder in Amerika bekend is.

2.3.1.2 CRS

In navolging van FATCA is door de OECD een internationale standaard ontwikkeld, de Common Reporting Standard (hierna CRS), voor een vergelijkbare gegevensuitwisseling. In december 2014 hebben hiertoe een aantal landen, waaronder Nederland, zich gecommitteerd om in 2017, over 2016 voor het eerst gegevens met elkaar te gaan uitwisselen. De CRS is op Europees niveau geïntegreerd in de bestaande richtlijn betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen, de Directive on Administrative Cooperation (DAC II). Omdat de CRS een uitbreiding is op het werkingsgebied van FATCA, moeten voor CRS financiële gegevens over dezelfde verzekeringsproducten worden uitgewisseld als bij FATCA.

CRS-landen

U hoeft alleen aanvullende gegevens in het kader van de CRS aan te leveren over verzekeringnemers, onherroepelijke begunstigen en premiedepothouders met een fiscaal woonland anders dan Nederland en waarmee een overeenkomst voor gegevensuitwisseling is afgesloten. Het is overigens mogelijk dat een verzekeringnemer, een onherroepelijk begunstigde en een premiedepothouder meerdere fiscale woonlanden heeft. De voorlopige en definitieve CRS-landenlijst wordt gepubliceerd op de website <https://odb.belastingdienst.nl>.

Identificatie

De CRS legt de financiële instellingen op hun klanten te identificeren en na te gaan wat hun fiscaal woonland is, en geeft regels hoe dit te doen. Net als bij de FATCA wordt daarbij onderscheid gemaakt tussen natuurlijke en niet-natuurlijke personen, bestaande en nieuwe verzekeringen.

Meer informatie over door wie gegevens moeten worden aangeleverd vindt u in hoofdstuk 3. Welke inhoudelijke informatie dan uitgewisseld moet worden leest u in paragraaf 4.2.

2.3.2

Nationale uitwisseling

Op grond van wet- en regelgeving is de Belastingdienst aanvullend verplicht om bepaalde gegevens, al dan niet op verzoek, te verstrekken aan derden. Voor deze informatieverstrekking is in artikel 43c Uitvoeringsregeling AWR een uitzondering op de geheimhoudingsplicht geformuleerd. Er worden mede op grond van deze regeling bijvoorbeeld gegevens verstrekt aan:

- het CBS, op grond van artikel 33 van de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek (Wet CBS);
- het Centraal Justitieel Incasso Bureau, op grond van de Wet Administratiefrechtelijke Handhaving Verkeersvoorschriften (WAHV);
- het Bureau InformatieDiensten Nederland (zie <https://www.bidn.nl/>).

3 Subject gegevensaanlevering

Dit hoofdstuk bevat algemene informatie over de personen waarover u gegevens moet aanleveren en de samenstelling van deze informatie. Deel 2 (berichtsificatie) van deze handleiding bevat technische informatie over het aanleveren van de gegevens in XML-formaat. In deel 2 vindt u de exacte specificatie en codering voor de gegevens die in de volgende onderdelen worden beschreven.

De gegevens die u aanlevert over (levens)verzekeringsproducten, hebben betrekking op natuurlijke personen en op niet-natuurlijke personen. Dit geldt ongeacht het feit of de verzekeringnemer (of de begunstigde) bij u bekend is onder een Nederlands of een buitenlands adres.

3.1 Natuurlijk Persoon

Van iedere verzekeringnemer of, als dat in deze handleiding is voorgeschreven, van de begunstigde, de onherroepelijke begunstigde, verzekerde (erflater) of schenker, levert u de volgende gegevens aan:

- de achternaam, voornaam, voorletter(s) en eventueel voorvoegsel(s);
- de geboortedatum;
- het burgerservicenummer.

Uitbreiding als gevolg van internationale gegevensuitwisseling

Ingeval uw cliënt voor de FATCA kwalificeert als een 'Specified US person' of als uw cliënt op grond van de CRS regelgeving fiscaal inwoner is van een CRS-land, dan bent u verplicht ook gegevens van deze cliënten te renseigner.

Wanneer de gegevens voor een natuurlijk persoon op grond van de internationale gegevensuitwisseling worden aangeleverd, moeten de bovengenoemde gegevens worden aangevuld. Onder deze aanvullende gegevens bevindt zich ook het Tax Identification Number, afgekort TIN. TIN is een aanduiding voor het identificerend nummer dat buitenlandse belastingdiensten gebruiken voor de registratie van hun belastingplichtigen.

• **Uitbreiding als gevolg van FATCA**

Verplicht aanleveren US TIN

Voor de gegevensaanleveringen die u met ingang van 2021 doet, bent u verplicht om voor alle FATCA niet vrijgestelde verzekeringsproducten over het TIN van de verzekeringnemer en/of de premiedepothouder te beschikken en deze aan te leveren. Dat wil zeggen dat voor nieuwe niet vrijgestelde en ook voor bestaande niet vrijgestelde verzekeringsproducten die op 30 juni 2014 al bestonden, de US TIN moet worden geregistreerd zodat deze kan worden meegeleverd aan de IRS.

Indien de US TIN (nog) ontbreekt is het nog steeds mogelijk gebruik te maken van één van de codes 22222222 (9x2) tot en met 99999999 (9x9). Een nadere toelichting op het gebruik van deze codes vindt u paragraaf 2.3 Ontbrekend TIN bij de FATCA in samenhang met de kopjes "TIN-codes gepubliceerd door de IRS in februari 2023" en de opvolgende "Kennisgeving 2024-78" en dan met name "paragraaf 3: verlenging tijdelijke vrijstelling Amerikaanse FIN's".

In alle gevallen dat een valide TIN ontbreekt zal door de IRS een foutbericht worden gegenereerd. U heeft dan 120 dagen om te corrigeren en dus alsnog het US TIN van de verzekeringnemer en/of de premiedepothouder te achterhalen en aan te leveren.

• Uitbreiding als gevolg van CRS

- het fiscale woonland;
- het TIN;
- de geboortedatum en onder voorwaarden de geboorteplaats.

U levert de geboorteplaats van een verzekeringnemer, onherroepelijke begunstigde, premiedepothouder of uiteindelijk belanghebbende alleen aan indien wordt voldaan aan de volgende cumulatieve voorwaarden:

- voor een natuurlijk persoon als verzekeringnemer, onherroepelijke begunstigde of premiedepothouder wanneer:
 - er geen door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (TIN) bekend is
 - en de fiscale woonstaat een CRS-land is
 - en wanneer de geboorteplaats beschikbaar is in de elektronisch doorzoekbare gegevens van de financiële instelling;
- voor een natuurlijk persoon uiteindelijk belanghebbende, wanneer:
 - er geen door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (TIN) bekend is
 - en de fiscale woonstaat een CRS-land is.

In alle andere gevallen is aanlevering van de geboorteplaats van een verzekeringnemer niet toegestaan.

Let op!

De renseigneerplicht voor CRS is alleen van toepassing voor die landen die in het gegevensjaar aan CRS deelnemen. De lijst van deelnemende landen wordt jaarlijks bijgewerkt en is te raadplegen op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>.

Voor de praktijk betekent dit het volgende:

Stel dat land X m.i.v. 2026 wordt toegevoegd aan de CRS-landenlijst (die ultimo 2026 wordt gepubliceerd). Dan heeft u tot 1 augustus 2027 de tijd om het fiscaal inwonerschap (inclusief TIN) van de verzekeringnemer(s), woonachtig in land X, uit te vragen. De eerste keer dat u dient aan te leveren, rekening houdend met de nieuwe landenlijst, ziet op de box 3 leveringen in 2027 met de waarde per 1 januari 2027. De waarde (verzekering) / het saldo (premiedepot) per 1 januari 2027 wordt door de Belastingdienst, rond 1 augustus 2027, doorgegeven als de waarde / het saldo per 31 december 2026.

Het uiterste moment van aanlevering voor de internationale renseignering staat ook beschreven in paragraaf 5.1.2. De exacte specificatie van de aan te leveren (verplichte) elementen vindt u in deel 2 Berichtspecificatie.

3.1.1

Toelichting op de rol van de gerenseigneerde persoon of personen

Bij het opmaken van een gegevensaanlevering geeft u aan welke 'rol van persoon' zich voordoet, met andere woorden op wiens naam gerenseigneerd wordt. Hieronder vindt u per meldingstype een overzicht van de verschillende rollen die gerenseigneerd kunnen worden. Zie voor de technische invulling van dit begrip deel 2 Berichtspecificatie.

TABEL 5 OVERZICHT 'ROLLEN' RENSEIGNEMENT

Rol	1 = Verzekeringnemer	2 = Begunstigde	3= Verzekerde (= Erflater)	4= Premiebetaler	5 = Onherroepelijke begunstigde	6 = Nieuwe verzekeringnemer
Meldings Type						
EXPB *1						
KBEL	X					
KDMW	X				X	
KWLB	X	X				
KWLM	X	X				
KWOV		X				
KWSB	X					
LCBG	X	X				
LSBR	X	X				
NLSB	X	X				
SUC1		X	X		X	
SUC2		X	X		X	
SUC3		X	X		X	
SUC4	X					X
SCH1	X	X			X	
SCH2	X	X			X	
SCH3	X	X			X	
SCH4	X					X
SCH5	X			X		
PRLV	X					
PRLT	X					
PRMV	X					
PRMT	X					
PRAV	X					
PRAT	X					
PNLV	X					
WKAP	X				X	
WKWR	X				X	
WDEP	X *2					
WNLV *3	X					
WKEW *3	X					
WALL *3	X				X	
WMIK *3	X	X				

Let op!

*1 Het meldingstype EXPB kent geen rol (persoon) in de berichtspecificatie.

*2 Voor een renseignement WDEP wordt met rol 1 (= Verzekeringnemer) de premiedepothouder bedoeld.

*3 De meldingstypes WKEW, WALL en WMIK worden uitsluitend in het kader van de internationale gegevensuitwisseling CRS opgesteld. Voor het meldingstype WNLV geldt het voorgaande ook, maar met uitbreiding van de internationale gegevensuitwisseling FATCA.

Toelichting op de rol 'Onherroepelijke begunstigde' (rol 5)

Voor de inkomstenbelasting:

In de regel worden in de opbouwfase de meeste renseignements opgesteld op naam van de verzekeringnemer (rol 1). Als sprake is van een eerste *onherroepelijke* begunstigde (rol 5) – ook wel aanvaarde begunstigde genoemd – voor de uitkering bij leven (aangetekend in de begunstigingsclausule op de polis), wordt uitsluitend een renseignement op diens naam opgesteld als het een waardeenseignement betreft.

Voor de aanvaarding van de begunstiging wordt onderscheid gemaakt in:

1. *De situatie waarin de aanvaarding heeft plaatsgevonden vóór de einddatum van de verzekering - voordat het verzekerde risico zich heeft voorgedaan - en die aanvaarde begunstiging op de polis is aangetekend.*

In de situatie dat aanvaarding van de begunstiging vóór de expiratie van de verzekering heeft plaatsgevonden renseigneert u, tijdens de looptijd op naam van de onherroepelijke begunstigde (rol 5). Na expiratie renseigneert u voor de inkomstenbelasting alleen op naam van de begunstigde(n) (rol 2).

Let op!

Als u voor de meldingstypes KWLB en KWLM renseigneert wegens afkoop, renseigneert u altijd met rol 1 (=Verzekeringnemer).

2. *De situatie waarin de aanvaarding van de uitkering door de begunstigde(n) plaatsvindt, nadat het verzekerde risico bij in leven zijn op de einddatum of bij overlijden zich heeft voorgedaan.*

In dit geval renseigneert u voor de betreffende meldingstypes uit

Tabel 1, de perso(o)n(en) in de rol van begunstigde(n) (rol 2).

Voor de Schenk- en Erfbelasting:

1. *De situatie waarin de aanvaarding heeft plaatsgevonden voordat het verzekerde risico zich heeft voorgedaan (in de opbouwfase) en die aanvaarde begunstiging op de polis is aangetekend.*
U renseigneert de onherroepelijke begunstigde(n) met rol 5 voor de meldingstypes SCH1 t/m SCH3 en SUC1 t/m SUC3.

2. *De situatie waarin de aanvaarding heeft plaatsgevonden ná expiratie dan wel de periodieke uitkering/lijffrente is ingegaan.*

U renseigneert de begunstigde(n) met rol 2 voor de meldingstypes SCH1 t/m SCH3 en SUC1 t/m SUC3.

Voor wat betreft de schenkbelasting kan een melding pas worden opgemaakt nadat vaststaat wie de gerechtigde is / gerechtigden zijn tot de uitkering en ten minste 1 van deze gerechtigde(n) de begunstiging accepteert.

Toelichting op de rol 'Premiebetaler' (rol 4) bij meldingstype SCH5

Bij meldingstype SCH5 levert u met rol 4 de na(a)m(en) van diegene(n) die de premie heeft/hebben voldaan en met rol 1 de na(a)m(en) van de verzekeringnemer(s) van de overeenkomst aan.

Toelichting op de rollen als de uitkering (deels) naar een financiële instelling gaat

Indien een financiële instelling de uitkering verkrijgt, ontvangt of heeft aanvaard, dan levert u

- voor de IB op naam van de eerstvolgende begunstigde(n) met rol 2 aan en
- voor de erfbelasting, het meldingstype SUC1, op naam van de verzekerde (rol 3) en als de uitkering niet geheel naar de financiële instelling wordt overgemaakt, op de na(a)m(en) van de eerstvolgende begunstigde(n) na de financiële instelling met rol 2 (begunstigde) of met rol 5 (onherroepelijke begunstigde) aan. Zie voor meer details paragraaf 4.6.4 en de daarin opgenomen
- Tabel 17.

3.1.2 *Renseignement per verzekering / berekening bij meerdere verzekeringnemers.*

U maakt ten behoeve van de inkomstenbelasting en van de schenk- en erfbelasting per verzekering een renseignement op. Als er meerdere verzekeringnemers of (onherroepelijke) begunstigten zijn, moet u per verzekeringnemer / (onherroepelijke) begunstigde het hem of haar toekomende deel opgeven.

Vermeldt daarbij dan voor elk van hen het deel van de waarde (WKAP/WKWR), storting en onttrekkingen (WKWR) / het saldo en de rentebijbeschrijving (WDEP) m.b.t. de Jaaraanlevering Waardeaanlevering.

Het deel van de afkoopsom of uitkering waar die persoon recht op heeft en het daarop betrekking hebbende premiedeel levert u aan m.b.t. de Maandaanlevering (Gebeurtenissen).

U kunt dus niet volstaan met het vermelden van de polistotalen.

3.1.3 *Onbekende/onvindbare begunstigde en 'erven van' (inkomstenbelasting)*

In de praktijk kan het voorkomen dat een begunstigde onbekend of onvindbaar is. Voor de (maand)renseignering t.b.v. de inkomstenbelasting is het van belang dat er een minimum aan gegevens beschikbaar moet zijn om een begunstigde te kunnen vinden. Indien deze niet beschikbaar zijn, is het niet mogelijk om een renseignement op te maken op naam van de begunstigde. In een dergelijke situatie wordt u verzocht om te renseigneren op naam van de oorspronkelijke verzekeringnemer met rol 1. Bij het meldingstype KWOF geldt dat op naam van de erflater gerenseigneerd moet worden. U gebruikt hierbij rol 2.

Voor de gegevensaanlevering geldt in de situatie dat erfgenamen als begunstigten zijn aangewezen in een polis en de namen van de erfgenamen bij de verzekeraar niet bekend zijn, dat u moet renseigneren op naam van de 'erven van' de overledene, waarbij de naam van de overledene vooraf wordt gegaan door 'De erven van'.

U renseigneert voor de meldingstypes WKAP, WKWR en WDEP ook op naam van de overledene voorafgegaan door 'De erven van' in het geval de verzekeringnemer/premiedepothouder - niet zijnde de verzekerde persoon - is komen te overlijden en zolang de namen van de rechthebbende erfgenamen bij de verzekeraar niet bekend zijn. Bij de gegevensaanlevering wordt vervolgens het burgerservicenummer van de overleden verzekeringnemer/premiedepothouder vermeld.

3.1.4 *Onbekende/onvindbare begunstigde (schenk- en erfbelasting)*

Voor de erfbelasting levert u de naam van de overledene aan. Ook als geen enkele (onherroepelijke) begunstigde de uitkering heeft aanvaard, moet u een melding doen. De melding vindt dan plaats op naam van de verzekerde (= erflater) met rol 3. Zie ook paragrafen 4.3 en 4.6 van dit deel van de Handleiding.

Zolang er geen sprake is van schenking (nog niemand heeft de begunstiging geaccepteerd) moet u voor de schenkbelasting geen melding doen.

3.2 **Niet-Natuurlijk Persoon**

Nationale gegevensuitwisseling

Voor zowel de inkomstenbelasting als de schenk- en erfbelasting renseigneert u niet op naam van een Niet-Natuurlijk Persoon (N-NP). Nadere informatie hierover m.b.t. schenk- en erfbelasting, leest u in paragraaf 4.6.

Internationale gegevensuitwisseling

Bij het opmaken van een renseignement voor verzekeringsproducten in het kader van de internationale gegevensuitwisseling (FATCA of CRS) moet u wel gegevens aanleveren over de N-NP. De verplichte elementen daarbij zijn de naam, het fiscale vestigingsland en het TIN. Het fiscale vestigingsland kunt u vermelden in het element [DoorleveringVerdragsland].

Wanneer de betreffende N-NP een passieve niet financiële instelling is, moet u naast de gegevens van de N-NP ook de gegevens van de uiteindelijk belanghebbende(n) aanleveren. Dit doet u echter alleen als die uiteindelijk belanghebbende(n) fiscaal gevestigd is/zijn in een CRS-land of als het (een) specifiek US-person(s) betreft. De gegevens van de uiteindelijk belanghebbende(n) die doorgeleverd moeten worden, zijn in dat geval gelijk aan die van de natuurlijke persoon, met uitzondering van de rollen UBO/CP van de entiteit die nu ook in het kader van de CRS worden uitgewisseld. Zie paragrafen 3.1 en 4.2.4 voor de gegevens die u in dat geval voor de uiteindelijk belanghebbende(n) moet aanleveren.

4 Object gegevensaanlevering

Dit hoofdstuk bevat algemene informatie over de gegevens die aangeleverd moeten worden, de exacte codering voor die gegevens en de samenstelling ervan. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen gegevens die na een fiscaal relevant feit moeten worden gerenseigneerd (de doorlopende maandrenseignering) en gegevens die eenmaal per jaar moeten worden aangeleverd (de jaarrenseignering). Zie paragraaf 5.1 voor meer informatie over het moment waarop u een renseignement moet aanleveren. In een aantal gevallen hoeft u niet te renseigneren als de waarde niet uitgaat boven een bepaald grensbedrag dan wel doelmatigheidsgrens. Uit het gebruikte meldingstype leidt de Belastingdienst ondermeer af welk fiscaal feit zich heeft voorgedaan en welke fiscale gevolgen daaraan zijn verbonden.

Deel 2 van deze handleiding bevat technische informatie over de manier van aanleveren van gegevens.

Het is mogelijk dat zowel een renseignement voor de heffing van inkomstenbelasting, internationale gegevensuitwisseling en een renseignement voor de schenk- of erfbelasting moet worden opgemaakt.

4.1 Algemene onderwerpen en begrippen

4.1.1 *Heffingstijdstip*

Met heffingstijdstip wordt bedoeld:

- het tijdstip waarop in fiscale zin de uitkering door de daartoe gerechtigde is genoten, dan wel
- het tijdstip waarop een handeling leidt tot 'inkomsten' als bedoeld in de Wet IB 2001.

Het correct vermelden van het heffingstijdstip is niet alleen van belang voor een goede communicatie met de belastingplichtige maar vooral voor het bepalen van het kalenderjaar waarin de heffing moet plaatsvinden. Omdat het fiscale heffingstijdstip niet altijd gelijk is aan het tijdstip waarop een uitkering wordt genoten of een handeling wordt verricht dan wel achterwege blijft, wordt in de volgende paragrafen ingegaan op het beleid dat de Belastingdienst hanteert met betrekking tot het tijdstip van heffing bij verzekeringsproducten.

4.1.1.1 *Heffingstijdstip bij expiratie*

Indien een kapitaalverzekering expireert bij leven op de einddatum of ten gevolge van eerder overlijden, dan heeft de gerechtigde tot de uitkering – behoudens bijzondere omstandigheden – de mogelijkheid op of kort na de expiratie(datum) te beschikken over de verzekerde uitkering(en). Dit brengt mee dat de Belastingdienst, mede omwille van de eenvoud, ervan uitgaat dat de expiratie- of overlijdensdatum geldt als het fiscale heffingstijdstip. Daaraan doet niet af dat in het algemeen aan de verzekeraar het bewijs moet worden verstrekt dat het verzekerde lijf in leven, of overleden is.

Indien een lijfrenteverzekering (box 1) expireert bij leven op de einddatum/lijfrente-ingangsdatum of ten gevolge van eerder overlijden, moet een lijfrente worden bedongen binnen de daarvoor geldende wettelijke termijn. Wanneer er sprake is van overschrijding van de wettelijke termijn en welk heffingstijdstip dan van toepassing is, wordt beschreven in paragraaf 4.1.2.

Indien binnen de periode van de wettelijke termijn het lijfrentekapitaal ineens wordt uitgekeerd, geldt als fiscaal heffingstijdstip, omwille van de eenvoud, het tijdstip waarop het bedrag door de verzekeraar

wordt uitbetaald. Bij een lijfrenteverzekering (box 1) moet de verzekeraar loonheffing inhouden op de afkoopsom.

4.1.1.2 *Heffingstijdstip bij afkoop van verzekeringen vóór expiratie*

Wanneer een verzekering voortijdig - dat wil zeggen vóór de reguliere expiratedatum - wordt beëindigd, is dit in fiscale zin een afkoop waaraan gevolgen kunnen zijn verbonden. De afkoop kan leiden tot een uitkering door de verzekeraar van een bedrag of een waarde. Als fiscaal heffingstijdstip wordt, omwille van de eenvoud uitgegaan van het tijdstip waarop het bedrag of de waarde door de verzekeraar ter beschikking wordt gesteld aan de verzekeringnemer.

4.1.1.3 *Heffingstijdstip bij handelingen in strijd met fiscale voorwaarden*

Op grond van de Wet IB 2001 gelden voor:

- lijfrenten- en inkomensverzekeringen waarvoor de premies op basis van de vormgeving van het product als "uitgaven voor inkomensvoorzieningen" kwalificeerden, en
- kapitaalverzekeringen eigen woning

voorwaarden waaraan deze verzekeringen gedurende de gehele looptijd moeten voldoen. Als deze voorwaarden worden geschonden, wordt de waarde van de verzekering geheel of gedeeltelijk tot het inkomen gerekend.

Als fiscaal heffingstijdstip geldt hierbij het tijdstip waarop door de verzekeraar daadwerkelijk uitvoering wordt gegeven aan het verzoek van de verzekeringnemer.

Nettolijfrente

Voor nettolijfrenteverzekeringen gelden voorwaarden waaraan tijdens de gehele looptijd moet worden voldaan. Als deze voorwaarden worden geschonden, vervalt op dat tijdstip voor de volledige aanspraak de vrijstelling. Als fiscaal heffingstijdstip geldt hierbij de datum van 1 januari volgend op het jaar waarin door de verzekeraar daadwerkelijk uitvoering wordt gegeven aan het verzoek van de verzekeringnemer.

Voorbeeld: Lijfrente box 1 en nettolijfrente box 3

Als een verzekeringnemer een verzoek doet om bij een lijfrente het afkoopverbod te laten vervallen, is het fiscale heffingstijdstip de datum waarop de verzekeraar de op de lijfrente betrekking hebbende polis en/of polisvoorwaarden zodanig heeft gewijzigd dat voor die lijfrente geen afkoopverbod meer geldt. Voor een lijfrente (box 1) is het heffingstijdstip het moment waarop de polis is aangepast. Voor een nettolijfrente is het heffingstijdstip 1 januari van het jaar volgend op het jaar waarin de aanpassing heeft plaatsgevonden (1 januari jaar van aanpassing +1).

4.1.2 *Wettelijke termijn voor de fiscaal verplichte tenuitvoerlegging lijfrente*

De wet maakt een onderscheid tussen uitkeringen bij in leven zijn en uitkeringen bij overlijden. Voor de kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, het artikel 19- en 44f stamrecht en de gerichte lijfrente geldt het volgende.

Zoals aangegeven in de inleiding gaan we 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.

Wij vragen uw aandacht voor overschrijdingen van de wettelijke termijn (OWT) per 31 december 2027. De schending en de OWT is dan per 31 december 2027, het fiscale heffingstijdstip is 1 januari 2028. Deze OWT-meldingen moeten uiterlijk eind februari 2028 aangeleverd worden.

EXPIRATIE BIJ LEVEN

De **hoofdregel** is dat de wettelijke termijn aanvangt op het moment dat de verzekerde de leeftijd heeft bereikt die vijf jaar hoger is dan zijn pensioengerechtigde leeftijd (AOW+5). De pensioengerechtigde leeftijd is in het jaar waarin de verzekerde recht heeft op een AOW-uitkering als bedoeld in artikel 7a AOW.

De wettelijke termijn eindigt op 31 december van het jaar volgend op AOW+5: 31 december jaar AOW+6.

Het heffingstijdstip - het moment dat de aanspraak op lijfrente wordt geacht te zijn afgekocht - is de dag volgend op de datum van overschrijding van de wettelijke termijn. De overschrijding van de wettelijke termijn is 31 december jaar AOW+6. Het heffingstijdstip is 1 januari jaar AOW+7.

Voorbeeld:

De verzekering heeft op 2 mei 2026 de einddatum bereikt. De verzekeringnemer heeft in juni 2025 zijn eerste AOW-uitkering gekregen. De wettelijke termijn vangt aan in juni 2030 (AOW+5) en eindigt op 31 december 2031 (AOW+6). Als op 31 december 2031 de eerste lijfrentetermijn nog niet is uitgekeerd, wordt op 1 januari 2032 de aanspraak op lijfrente geacht te zijn afgekocht. Het fiscale heffingstijdstip is 1 januari 2032 (AOW+7).

In schema:

Let op!

Het onderstaande schema is een hulpmiddel om te bepalen of er sprake is van een 'Einddatum wettelijke termijn' 31 december 2027 en daardoor een 'Afkoopdatum = Heffingstijdstip' 1 januari 2028. Het schema is alleen daarvoor bedoeld.

EXPIRATIE BIJ LEVEN MET INGANG VAN 2026

Wet IB 2001	Uiterste einddatum		Einddatum wettelijke termijn	Afkoopdatum = Heffingstijdstip
Artikel 3.133, derde lid (IB01)	31-12-2026		31-12 jaar volgend op AOW+5	1-1 tweede jaar volgend op AOW+5
IW, hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel O (BH)	AOW+5, tenzij een latere overeengekomen einddatum	AOW+5	31-12 jaar volgend op AOW+5	1-1 tweede jaar volgend op AOW+5
		Latere overeengekomen einddatum	31-12 jaar volgend op overeengekomen einddatum	1-1 tweede jaar * volgend op overeengekomen einddatum * onder voorbehoud lijfrentebesluit
IW, hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel O (pré-BH)	AOW+5, tenzij een latere overeengekomen einddatum	AOW+5	31-12 jaar volgend op AOW+5	1-1 tweede jaar volgend op AOW+5
		Latere overeengekomen einddatum	31-12 jaar volgend op overeengekomen einddatum	1-1 tweede jaar * volgend op overeengekomen einddatum * onder voorbehoud van de Fiscale verzamelwet 2027

EXPIRATIE DOOR OVERLIJDEN, MELDING OVERLIJDEN BINNEN DE WETTELIJKE TERMIJN

De **hoofddregel** is dat bij overlijden van de verzekerde (overlijden in jaar x) de wettelijke termijn eindigt op 31 december van het tweede kalenderjaar na het jaar van overlijden. Als op die uiterste datum (31 december jaar x+2) de eerste lijfrentetermijn nog niet is uitgekeerd, wordt op de direct daaropvolgende dag (1 januari jaar x+3) de aanspraak op lijfrente geacht te zijn afgekocht. Het heffingstijdstip is dan 1 januari jaar x+3.

In schema:

Let op!

Het onderstaande schema is een hulpmiddel om te bepalen of er sprake is van een 'Einddatum wettelijke termijn' 31 december 2027 en daardoor een 'Afkoopdatum = Heffingstijdstip' 31 december 2027. Het schema is alleen daarvoor bedoeld.

EXPIRATIE DOOR OVERLIJDEN IN 2025

Wet IB 2001	Jaar van overlijden in 2025 (melding binnen de wettelijke termijn)	Einddatum wettelijke termijn	Afkoopdatum = Heffingstijdstip
1) Artikel 3.133, derde lid (IB01) 2) IW, hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel O (pré-BH en BH)	2025	31-12-2027	31-12-2027

Het OWT-renseignement heeft betrekking op het jaar 2027 en moet aangeleverd worden met de specificaties uit de handleiding 2027. Het renseignement moet uiterlijk in januari 2028 aangeleverd worden.

Let op!

Het onderstaande schema is een hulpmiddel.

EXPIRATIE DOOR OVERLIJDEN MET INGANG VAN 2026

Wet IB 2001	Jaar van overlijden (melding binnen de wettelijke termijn)	Einddatum wettelijke termijn	Afkoopdatum = Heffingstijdstip
1) Artikel 3.133, derde lid (IB01) 2) IW, hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel O (pré-BH en BH)	Jaar van overlijden	31-12 tweede jaar volgend op het jaar van overlijden	1-1 derde jaar volgend op het jaar van overlijden

EXPIRATIE DOOR OVERLIJDEN, MELDING OVERLIJDEN NA OVERSCHRIJDING VAN DE WETTELIJKE TERMIJN

De **hoofdrege**l is dat de wettelijke termijn in dat geval vervalt op 31 december van het jaar volgend op het kalenderjaar waarin de verzekeraar op de hoogte is gesteld van het overlijden van de verzekerde (jaar x). Als op de uiterste einddatum (31 december jaar x+1) de eerste lijfrentetermijn nog niet is uitgekeerd, wordt op de direct daaropvolgende dag (1 januari jaar x+2) de aanspraak op lijfrente geacht te zijn afgekocht. Het heffingstijdstip is dan 1 januari jaar x+2.

In schema:

Let op!

Het onderstaande schema is een hulpmiddel om te bepalen of er sprake is van een 'Einddatum wettelijke termijn' 31 december 2027 en daardoor een 'Afkoopdatum = Heffingstijdstip' 31 december 2027. Het schema is alleen daarvoor bedoeld.

OVERLIJDEN VÓÓR 2026, MELDING IN 2026

Wet IB 2001	Jaar van overlijden (melding na overschrijding van de wettelijke termijn)	Einddatum wettelijke termijn	Afkoopdatum = Heffingstijdstip
1) Artikel 3.133, derde lid (BH/IB01 en IB01) 2) IW, hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel O (pré-BH en BH)	Vóór 2026	31-12 jaar volgend op jaar van melding = 31-12-2027	31-12 jaar volgend op jaar van melding = 31- 12-2027

Het OWT-renseignement heeft betrekking op het jaar 2027 en moet aangeleverd worden met de specificaties uit de handleiding 2027. Het renseignement moet uiterlijk in januari 2028 aangeleverd worden.

Let op!

Het onderstaande schema is een hulpmiddel om te bepalen of er sprake is van een 'Einddatum wettelijke termijn' van respectievelijk 31 december 2028 of 31 december 2029 en daardoor een 'Afkoopdatum = Heffingstijdstip' van respectievelijk 31 december 2028 of 31 december 2029. Het schema is alleen daarvoor bedoeld.

OVERLIJDEN VÓÓR 2026, MELDING IN 2027 OF 2028

Wet IB 2001	Jaar van overlijden (melding na overschrijding van de wettelijke termijn)	Einddatum wettelijke termijn	Afkoopdatum = Heffingstijdstip
1) Artikel 3.133, derde lid (BH/IB01 en IB01) 2) IW, hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel O (pré-BH en BH)	Vóór 2026	31-12 jaar volgend op jaar van melding = respectievelijk 31-12- 2028 en 31-12-2029	31-12 jaar volgend op jaar van melding = respectievelijk 31-12- 2028 en 31-12-2029

Er moet voor beide situaties geen OWT-renseignement aangeleverd worden. Door de Fiscale verzamelwet 2028 is hier de inhoudingsplicht op van toepassing. Dit is echter afhankelijk van het tijdstip van implementatie van de inhoudingsplicht die volgt uit de Fiscale verzamelwet 2028.

Let op!

Het onderstaande schema is een hulpmiddel.

OVERLIJDEN MET INGANG VAN 2026

Wet IB 2001	Jaar van overlijden (melding na overschrijding van de wettelijke termijn)	Einddatum wettelijke termijn	Afkoopdatum = Heffingstijdstip
1) Artikel 3.133, derde lid (BH/IB01 en IB01) 2) IW, hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel O (pré-BH en BH)	Vanaf 2026	31-12 jaar volgend op jaar van melding	1-1 tweede jaar volgend op jaar van melding

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. Hieronder worden beide rekenmethodieken uitgeschreven.

De rekenmethodiek van de WEV t.b.v. de inkomstenbelasting is bepaald in de Wet werkelijk rendement box 3.

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 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. De jaren 2023 t/m 2027 met de rekenmethodiek zoals beschreven in de delen 1 van de handleidingen 2023 t/m 2027 en vanaf 2028 met de hieronder beschreven rekenmethodiek.

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.

Voor de meldingstypen WKAP, WNLV, WKEW, WALL en WMIK bent u gewend om de WEV van een verzekering per 1 januari van het betreffende kalenderjaar te renseigneren. Voor het jaar 2028 renseigneert u de WEV voor een laatste keer per 1 januari 2028. Voor het jaar 2028 renseigneert u ook de WEV per 31 december 2028. Voor het jaar 2029 wordt de WEV per 31 december 2028 gebruikt als de WEV per 1 januari 2029. Vanaf het jaar 2029 renseigneert u voortaan alleen de WEV per 31 december.

Voor de meldingstypen KWSB, LCBG en LSBR renseigneert u de WEV van een verzekering per het moment van schending. Voor het meldingstype NLSB renseigneert u de WEV van de nettolijfrente verzekering altijd per 1 januari van het jaar volgend op de schending.

De WEV t.b.v. de inkomstenbelasting wordt als volgt bepaald:

- a) Bij verzekeringen in beleggingseenheden is de WEV gelijk aan de eurowaarde (tegen verkoopkoers) van de voor de verzekering uitstaande participaties in beleggingsfondsen.
- b) Op periodieke uitkeringen in beleggingseenheden is de WEV gelijk aan de eurowaarde (tegen verkoopkoers) van de voor de verzekering uitstaande participaties in beleggingsfondsen. Als er sprake is van een periodieke uitkering in een vast aantal beleggingseenheden, dan mag de waarde daarvan worden vastgesteld op de beleggingswaarde.
- c) Bij verzekeringen met een verzekerd kapitaal in euro's en/of een andere valuta, op basis van periodieke premiebetaling, is de WEV gelijk aan de netto actuariële reservewaarde vermeerderd met de onverdiende premie (inclusief de onverdiende premie die betrekking heeft op een eventueel meeverzekerde premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid). Onverdiende premie is de premie die betrekking heeft op de periode vanaf de peildatumwaarde tot aan de eerstvolgende premieervaldag na de peildatum. Bij winstdelende verzekeringen wordt de waarde nog vermeerderd met de actuariële netto reservewaarde van de definitief bijgeschreven winstaanspraken. Als een erfrente * is ingegaan geldt een renseigneringsplicht voor de waarde van de toekomstige uitkeringen. Hetzelfde geldt voor een kapitaalverzekering waarvan de expiratedatum 'bij in leven zijn' is bereikt, terwijl is overeengekomen dat het geëxpireerde kapitaal zal worden uitgekeerd in een vaststaand aantal termijnen. Na ingang van de uitkering geldt de datum van de laatste uitkering als einddatum van de verzekering.

* Een erfrente voorziet in een tijdelijke reeks uitkeringen over een tevoren vastgestelde periode. Hierbij is de uitkering NIET afhankelijk van het in leven zijn van een verzekerde.

- d) Bij verzekeringen met een verzekerd kapitaal in euro's en/of een andere valuta, op basis van een koopsom, is de WEV gelijk aan de actuariële netto reservewaarde. Bij winstdelende verzekeringen wordt de waarde nog vermeerderd met de actuariële netto reservewaarde van de definitief bijgeschreven winstaanspraken.

Waardebepaling en recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De WEV van meeverzekerde rechten op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, welke rechten nog niet zijn ingegaan, hoeft u niet te renseigneren. Bovendien wordt, alhoewel het recht op ingegane premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid invloed heeft op de WEV, om praktische redenen toegestaan dat een verzekeraar bij de renseignering met dit recht geen rekening hoeft te houden.

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

Schenkbelasting

Voor het meldingstype SCH4 renseigneert u de WEV per de datum waarop u als verzekeraar alle gegevens hebt ontvangen, waardoor het verzekeringnemerschap overgedragen kan worden.

Erfbelasting

Voor het meldingstype SUC4 renseigneert u de WEV per de overlijdensdatum van de verzekeringnemer.

U mag er bij de berekening van uitgaan dat erop de berekeningsdatum geen premieachterstand is.

De WEV t.b.v. de schenk- en erfbelasting wordt als volgt bepaald:

- a) Bij verzekeringen in beleggingseenheden is de WEV gelijk aan de eurowaarde (tegen verkoopkoers) van de voor de verzekering uitstaande participaties in beleggingsfondsen. Bij premiebetalende verzekeringen wordt deze waarde nog verminderd met de nog niet verrekende eerste kosten.
- b) Bij verzekeringen met een verzekerd kapitaal in euro's en/of een andere valuta, op basis van periodieke premiebetaling, is de WEV gelijk aan de netto actuariële reserve, verminderd met de nog niet verrekende eerste kosten, en vermeerderd met de niet-verdiende premie (inclusief de onverdiende premie die betrekking heeft op een eventueel meeverzekerde premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid). Onverdiende premie is de premie die betrekking heeft op de periode vanaf de peildatumwaarde tot aan de eerstvolgende premieervaldag na de peildatum. Bij winstdelende verzekeringen wordt de waarde nog vermeerderd met de actuariële netto reserve van de definitief bijgeschreven winstaanspraken.
- c) Bij verzekeringen met een verzekerd kapitaal in euro's en/of een andere valuta, op basis van een koopsom, is de WEV gelijk aan de netto actuariële reserve (deze wordt eventueel gecorrigeerd op basis van de op de berekeningsdatum geldende markttrente), vermeerderd met de niet verbruikte administratiekosten. Bij winstdelende verzekeringen wordt de waarde nog vermeerderd met de actuariële netto reserve van de definitief bijgeschreven winstaanspraken.

- d) Een erfrente voorziet in een tijdelijke reeks uitkeringen over een tevoren vastgestelde periode. Hierbij is de uitkering NIET afhankelijk van het in leven zijn van een verzekerde. De waarde van een ingegane erfrente moet worden bepaald met inachtneming van het bepaalde in artikel 6, eerste en derde lid, UB SW 1956.

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

Een ingegane erfrente heeft een looptijd van zeven jaar. De uitkering is € 10.000 per jaar.

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

De waarde van een erfrente van € 10.000 met een uitkeringsduur van zeven jaar bedraagt dan:
 $(5 \times € 10.000 \times 0,85) + (2 \times € 10.000 \times 0,64) = € 55.300.$

- e) De waarde van rechten op ingegane periodieke uitkeringen of uitgestelde periodieke uitkeringen waarvan het bedrag van de periodieke uitkering vaststaat in euro's of een andere valuta (het bedrag van de uitkering staat vast, al in de opbouw/uitstelfase, of omdat de periodieke uitkering is ingegaan) wordt bepaald met inachtneming van artikel 5 t/m 9 UB SW 1956. Het betreft de renseignementcodes SCH3, SCH4, SUC3 en SUC4.
- f) Op de waardebepaling van een recht op periodieke uitkeringen die nog niet zijn ingegaan en waarvoor het bedrag van de periodieke uitkeringen nog niet is vastgesteld zijn de waarderingsregels van artikel 5 t/m 9 UB SW 1956 niet van toepassing. De waarde hiervan wordt bepaald aan de hand van de hiervoor onder a, b of c omschreven methode.
- g) Op periodieke uitkeringen in beleggingseenheden zijn de voorwaarden onder punt (a) van toepassing. Als er sprake is van een periodieke uitkering in een vast aantal beleggingseenheden, dan mag de waarde daarvan worden vastgesteld op de beleggingswaarde.

Toepassing waarderingstabel bij gebroken slotjaar

Voor de waardebepaling van een recht op periodieke uitkeringen/lijfrente moeten de waarderingsregels worden gehanteerd die zijn opgenomen in artikel 5 en 6 UB SW 1956 voor meldingstypes die betrekking hebben op de schenk- en erfbelasting.

Als sprake is van een (resterende) looptijd met een gebroken slotjaar, moet bij de bepaling van de waarde van het recht op periodieke uitkeringen/de lijfrente rekening worden gehouden met de totale looptijd, dus inclusief het gebroken slotjaar.

Waardebepaling en recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

De WEV van meeverzekerde rechten op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, welke rechten nog niet zijn ingegaan, hoeft u niet te renseigneren. Bovendien wordt, alhoewel het recht op ingegane premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid invloed heeft op de WEV, om praktische redenen toegestaan dat een verzekeraar bij de renseignering met dit recht geen rekening hoeft te houden.

4.1.6

Voortzettingen

Als in de handleiding wordt gesproken over voortzetting van een verzekering die oorspronkelijk bij een andere verzekeraar was gesloten of van een verzekering die wordt voortgezet bij een andere verzekeraar, wordt onder een andere verzekeraar tevens begrepen een andere financiële instelling als bedoeld in art. 3.126 en 3.126a Wet IB 2001.

Renseignering moet bijvoorbeeld achterwege blijven als de kapitaalverzekering eigen woning wordt voortgezet als kapitaalverzekering eigen woning bij een andere verzekeraar en u de betreffende verzekeraar heeft geïnformeerd over de voortzetting.

Het verstrekken van de informatie aan de nieuwe verzekeraar kan plaatsvinden op twee manieren:

1. door het verzenden van het overdrachtsformulier aan een verzekeraar die deelneemt aan het PSK;
2. door het verstrekken van alle relevante gegevens aan een verzekeraar die niet deelneemt aan het PSK.

4.1.7 *Begrip box 3 lijfrente*

Onder een box 3 lijfrente wordt verstaan:

- een verzekering die recht geeft op een periodieke uitkering (pu) of
- recht geeft op een kapitaal dat kan worden aangewend voor de aankoop van een pu.

De premie kon op geen enkele wijze (dus ook niet voor een deel) in aanmerking worden genomen bij de bepaling van het belastbaar inkomen. De verzekeringsovereenkomst voldeed niet aan de wettelijke voorwaarden hiervoor. Het gaat hierbij dus om overeenkomsten waarin een of meer voorwaarden bewust zijn opgenomen, of bewust niet zijn opgenomen, om daarmee te bewerkstelligen dat de premie in het geheel niet voor aftrek in aanmerking komt/kwam. De box 3 lijfrente valt voor de IB in box 3.

Dit begrip (box 3 lijfrente) komt u tegen bij meldingstypes WKAP, WKWR, KDMW, SUC2, SUC3, SUC4, SCH2, SCH3, SCH4 en SCH5.

4.1.8 *Soorten gegevensaanleveringen*

Er zijn voor verzekeringsproducten vijf soorten gegevensaanleveringen:

- Internationale gegevensuitwisseling (paragraaf 4.2);
- Maandaanlevering (gebeurtenissen) (paragraaf 4.3);
- Jaaraanlevering Waardegegevens (paragraaf 4.4);
- Jaaraanlevering stortingen en onttrekkingen (paragraaf **Fout! Verwijzingsbron niet gevonden.**);
- Jaaraanlevering Premiegegevens (paragraaf 4.5).

4.2 **Internationale gegevensuitwisseling**

Als de verzekeringnemer, een onherroepelijke begunstigde of een premiedepothouder:

- fiscaal inwoner is van een CRS-land, of
- een "specified US person" is in de zin van FATCA,

dan moet u, voor de hierna opgenomen meldingstypes, in het kader van de internationale gegevensuitwisseling, (aanvullende) gegevens aanleveren.

Identificatie

De CRS legt de financiële instellingen op hun klanten te identificeren en na te gaan wat hun fiscaal woonland is en geeft regels hoe dit te doen. Net als bij de FATCA wordt daarbij onderscheid gemaakt tussen natuurlijke en niet-natuurlijke personen.

Het is mogelijk dat een verzekeringnemer, een onherroepelijke begunstigde of een premiedepothouder meerdere fiscale woonlanden heeft.

Let op:

Jaarlijks publiceert de Belastingdienst op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>, een lijst met deelnemende CRS landen. Deze lijst wordt bovendien opgenomen in de jaarlijkse nieuwsbrief waarin u de uitnodiging voor de jaarrenseignering ontvangt.

Ondergrenzen internationale gegevensuitwisseling

Als in het kader van de CRS een renseignement moet worden opgemaakt gelden er geen ondergrenzen. Voor de ondergrenzen van FATCA verwijzen wij u naar Bijlage 2.

4.2.1*Verzekeringen*

Voor wat betreft de internationale gegevensuitwisseling van levensverzekeringen betreft het de navolgende levensverzekeringen / meldingstypes:

- box 3 kapitaalverzekeringen / WKAP/WKWR; par. 0 en 4.4.4.2
- nettolijfrenteverzekering / WNLV; par. 4.4.5.2
- kapitaalverzekeringen eigen woning / WKEW; par. 4.4.5.3
- alimentatievervangende lijfrenten / WALL; par. 4.4.5.4
- invalide kind lijfrente / WMIK par. 4.4.5.5

Beëindiging van bovenstaande verzekeringen / EXPB, par. 4.4.5.1

Zie Bijlage 2 voor een volledig overzicht van de verschillende verzekeringsproducten en de rapportageverplichting voor FATCA en CRS.

Let op:

Er is geen aanleveringsplicht van gegevens over box 1 lijfrenteverzekeringen.

Met betrekking tot de internationale gegevensuitwisseling in het kader van FATCA en CRS is in de teksten opgenomen, dat u naast de waarden ook "het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen" van de hierna genoemde verzekeringen moet aanleveren.

Door te voldoen aan de renseigneringsplicht voor de inkomstenbelasting voor het meldingstype WKAP/WKWR, voldoet u tevens aan de internationale gegevensuitwisselingsverplichting.

Voor het meldingstype EXPB bestaat geen verplichting 'het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen' te renseigneren.

De meldingstypes EXPB, WNLV, WKEW, WALL en WMIK maakt u uitsluitend op in het kader van de internationale gegevensuitwisselingsverplichting.

4.2.2*Premiedepots*

In het kader van die internationale gegevensuitwisseling moet u ook het tegoed en 'het totaal bedrag aan betalingen en bijschrijvingen' van premiedepots aanleveren.

Dit betreft voor verzekeraars meldingstype WDEP paragraaf 0. Door te voldoen aan de renseigneringsplicht voor de inkomstenbelasting voldoet u tevens aan de internationale gegevensuitwisselingsverplichting voor wat betreft het aanleveren van het saldo en vanaf deze handleiding ook voor wat betreft het bedrag van de oprenting van een premiedepot. Voor de oprenting was voor de internationale renseignering al het gegevenselement "opbrengstPremiedepot". Dit wordt nu ook voor de nationale renseignering dit gegevenselement. U vult in dat element het bedrag in van de oprenting van het tegoed in het voorgaande kalenderjaar.

4.2.3 *Aanvullende gegevens internationale gegevensuitwisseling:*

Voor de verzekeringnemer, een onherroepelijke begunstigde of een premiedepothouder moet u, in een aantal gevallen tevens geboorteplaats en TIN-code aanleveren. Zie in dit verband ook paragraaf 3.1.

4.2.4 *Uitbreiding rapportageverplichtingen CRS*

Op grond van Richtlijn EU 2023/2226 van de Raad van 17 oktober 2023 tot wijziging van Richtlijn 2011/16 EU betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van belastingen, vonden er met ingang van CRS-rapportagejaar 2026 – voor het eerst te renseigneren in 2027 – een aantal uitbreidingen plaats. De (technische) wijzigingen CRS zijn ook in deel 2 terug te vinden.

1) Geldige eigen verklaring

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

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

2) Rollen UBO/CP van een N-NP

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

3) Type verzekering/rekening (premiedepot)

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

4) Bestaande of nieuwe verzekering/rekening (premiedepot)

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

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

5) Aantal verzekeringnemers, onherroepelijke begunstigden per verzekering/aantal premiedepothouders per rekening

Het totaal aantal verzekeringnemers of onherroepelijke begunstigden per verzekering en het totaal aantal premiedepothouders per rekening (premiedepot) dient nu ook te worden aangeleverd.

Let op!

Dit betreft het totaal aantal verzekeringnemers/premiedepothouders, en niet uitsluitend de CRS aantallen.

Voor de stand van dit "totaal aantal" dient te worden uitgegaan van 1 januari van het tijdvak waarin wordt aangeleverd. Voor deze Handleiding geldt derhalve het totaal aantal per 1 januari 2028. Immers de primo stand 2028 geldt als input voor de ultimostand 2027 van het CRS rapportage jaar 2027.

In deel 2 betreft dit het gegevenselement [aantalVerzekeringnemers]. Hier vallen onder: het totaal aantal verzekeringnemers en/of aanvaarde begunstigden per verzekering en het totaal aantal premiedepothouders per rekening (premiedepot). Het bedraagt vaak 1 of 2 en in incidentele gevallen meer dan 2.

4.2.5

Vrijstellingen

Voor zowel FATCA als ook CRS zijn er een aantal vrijstellingen van toepassing. Een volledig overzicht van de deze vrijstellingen en een volledig overzicht per soort/type verzekeringsproduct en de status bij de internationale gegevensuitwisseling treft u aan in Bijlage 2. U vindt daar ook een volledig overzicht van de toepasselijke vrijstellingen.

4.3

Maandaanlevering (gebeurtenissen)

In de maandrenseignering gaat het om het aanleveren van fiscaal relevante feiten waarvan kennisname door de Belastingdienst van belang is voor de jaarlijkse beoordeling van de aangiften.

Tijdstip opmaken renseignement

Voor maandrenseignementen met betrekking tot de inkomstenbelasting moet u binnen één maand, na afloop van de maand waarin het relevante feit zich heeft voorgedaan of u op de hoogte bent gekomen van het te renseigneren feit aanleveren aan de Belastingdienst.

Voor maandrenseignementen met betrekking tot de schenk- en erfbelasting moet u uiterlijk binnen drie maanden, na afloop van de maand waarin het relevante feit zich heeft voorgedaan of u op de hoogte bent gekomen van het te renseigneren feit aanleveren aan de Belastingdienst.

Ter verduidelijking is hieronder een tabel opgenomen.

TABEL 6: MAANDAAANLEVERING VAN FISCAAL RELEVANTE GEBEURTENISSEN VOOR DE INKOMSTENBELASTING EN DE SCHENK-EN ERFBELASTING

Maandaanlevering van fiscaal relevante gebeurtenissen	Fiscaal relevant feit	Op de hoogte gekomen van het fiscaal relevante feit	Maand waar de melding betrekking op heeft	Maandaanlevering
Inkomstenbelasting	In maand X	In maand Y	Maand X (= de maand waarin de gebeurtenis heeft plaatsgevonden)	Uiterlijk in maand Y+1 Uitzondering: meldingstype KWOV uiterlijk in maand Y+3
Schenkbelasting *	In maand X	In maand Y	Maand X (= de maand waarin de gebeurtenis heeft plaatsgevonden)	Uiterlijk in maand Y+3
Erfbelasting	In maand X	In maand Y	Maand X (= de maand waarin de gebeurtenis heeft plaatsgevonden)	Uiterlijk in maand Y+3

* Voor de meldingstypes SCH3 (zie paragraaf 4.6.3.3) en SCH5 (zie paragraaf 4.6.3.5) is hierop een uitzondering gemaakt.

N.B. Wanneer niet uiterlijk in maand Y+1 (inkomstenbelasting m.u.v. meldingstype KWOV) of uiterlijk in maand Y+3 (schenk- en erfbelasting én meldingstype KWOV) is gerenseigneerd, moet u dit zo snel mogelijk daarna alsnog doen.

Voorbeeld:

Overlijden verzekerde per 15 juni 2026; u ontvangt het bericht van overlijden op 20 april 2027. Verzekerd is een kapitaal bij overlijden. U maakt uiterlijk in juli 2027 over de maand juni 2026 een renseignement op met het meldingstype SUC1, dus ook als u nog geen uitkering heeft gedaan of had kunnen doen. Bijvoorbeeld in de situatie dat nog niet alle begunstigden hebben geaccepteerd.

4.3.1 Maandaanleveringen met belang voor de inkomstenbelasting

De maandrenseignering IB heeft betrekking op de volgende feiten:

- Uitkeringen op kapitaalverzekeringen eigen woning, zoals bedoeld in artikel 10bis.4, Wet IB 2001. Hieronder vallen ook afkopen en winstuitdelingen als er een rentebestanddeel in de uitkering aanwezig is.
- Schendingen van de voorwaarden - voor zover bij de verzekeraar bekend - van kapitaalverzekeringen eigen woning als een rentebestanddeel in de (fictieve)uitkering aanwezig is.
- Schendingen van de voorwaarden - voor zover bij de verzekeraar bekend - van inkomensvoorzieningen met uitzondering van de afkoop van een inkomensvoorziening alsmede de fictieve afkoop wegens overschrijding van de wettelijke termijn. Deze afkopen van een inkomensvoorziening zijn onderworpen aan inhouding van loonbelasting. Inkomensvoorzieningen zijn lijfrenteverzekeringen en overige periodieke uitkeringen die kwalificeren voor premieaftrek in

box 1. De gegevens betreffende schendingen moeten in de eerste plaats worden verstrekt voor inkomensvoorzieningen die zijn gesloten na 31 december 2000, maar ook voor inkomensvoorzieningen die vóór die datum zijn gesloten en waarop het regime van de Wet IB 2001 geheel of gedeeltelijk van toepassing is. Daarnaast geldt het regime van de Wet IB 2001 gedeeltelijk voor lijfrenten en andere rechten op periodieke uitkeringen waarop het regime van de Brede Herwaardering (ingevoerd op 1 januari 1992) van toepassing was. In dit geval moet worden gerenseigneerd zoals hiervoor beschreven.

- d) Schending van voorwaarden - voor zover bij de verzekeraar bekend - van een nettolijfrente.
- e) Handelingen met een lijfrente waarop het pre-Brede Herwaardingsregime van toepassing is, waaronder declausulering, overdracht tot zekerheid en overschrijding van de wettelijke termijn waarbinnen na expiratie een lijfrente moet worden gekocht.
- f) Premievrijmaking van een box 3 kapitaalverzekering vaste termijn.
- g) Beëindiging van een box 3 kapitaalverzekering * door het overlijden van de verzekerde (nieuw meldingstype KDMW).
- h) Overgang van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering * door het overlijden van de verzekeringnemer, de verzekeringnemer is niet de verzekerde (nieuw meldingstype KDMW).
- i) Overdracht van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering * bij leven van de oorspronkelijke verzekeringnemer (nieuw meldingstype KDMW).

* hieronder vallen alle verzekeringsproducten die in paragraaf 4.4.3 met Jaaraanlevering "Ja" zijn aangegeven.

4.3.2 Maandaanleveringen met belang voor de erf- en schenkbelasting

Handelingen met betrekking tot en uitkeringen uit levensverzekeringen, die van belang kunnen zijn voor de heffing van **schenkbelasting**:

- een verkrijging van een uitkering ineens
- een verkrijging van een vooraf vaststaand aantal termijnen (bijvoorbeeld een erfrente)
- een verkrijging van een recht op periodieke uitkeringen
- een verkrijging van een termijn uitgekeerd op een periodieke uitkering (schenking van termijn tot termijn)
- een verkrijging van de betaalde premie, doordat een (groot)ouder de premie is verschuldigd voor de verzekering van het (klein)kind

Handelingen met betrekking tot een levensverzekering, uitkeringen uit levensverzekeringen en ongevallenuitkeringen ten gevolge van overlijden die van belang kunnen zijn voor de heffing van **erfbelasting**:

- een verkrijging van een uitkering ineens
- een verkrijging van een vooraf vaststaand aantal termijnen (bijvoorbeeld een erfrente)

- een verkrijging van een recht op periodieke uitkeringen

Om tot het juiste meldingstype voor het renseignement te komen treft u in Bijlage 3 van dit deel van de handleiding stroomschema's aan. Als u niet weet welk meldingstype van toepassing is, kunt u in eerste instantie dit schema raadplegen. Voor gebruik van het juiste stroomschema's, worden de schema's in Bijlage 3 voorafgegaan door een algemeen stroomschema dat globaal de reikwijdte van ieder stroomschema aangeeft. In het schema wordt aangegeven welk meldingstype van toepassing kan zijn bij een bepaald "Fiscaal product".

4.3.3

Overzichtstabellen Meldingstypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen

Toelichting bij Tabel 7 t/m Tabel 9, meldingstypes Maandelijkse Gegevensaanleveringen:

- In de kolom 'Fiscaal product' wordt de soort verzekering gegeven met een omschrijving van de handeling die met het product heeft plaatsgevonden.
- In de kolom 'Fiscaal feit' wordt vermeld welk feit zich heeft voorgedaan.
- In de kolom 'Fiscaal gevolg' wordt aangegeven welke fiscale gevolgen naar alle waarschijnlijkheid aan het fiscale feit zijn verbonden. Als niet direct duidelijk is welke fiscale gevolgen aan de uitkering zijn verbonden kunt u beginnen met het stroomschema, in Bijlage 3, dat uitgaat van belastbaarheid. Zo nodig wordt u in dat schema doorverwezen naar een ander schema.

4.3.3.1

Overzicht Meldingstypes Maandelijks Inkomstenbelasting Algemeen

TABEL 7: OVERZICHT (MELDINGSTYPES) MAANDELIJKSE LEVERINGEN INKOMSTENBELASTING ALGEMEEN

Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
Box 3 kapitaalverzekering (inclusief de box 3 lijfrenteverzekering maar exclusief de box 3 kapitaalverzekering die uitsluitend een uitkering bij overlijden geeft)	1) Beëindiging van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekerde. 2) Overdracht/overgang van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering bij leven van de oorspronkelijke verzekeringnemer of door het overlijden van de verzekeringnemer.	1) Het jaar van overlijden van de verzekerde is het laatste jaar waarin de box 3 kapitaalverzekering gerenseigneerd moet worden. 2) Het jaar van overdracht/overgang van het verzekeringnemerschap is het laatste jaar waarin de box 3 kapitaalverzekering m.b.t. de oorspronkelijke verzekeringnemer gerenseigneerd moet worden.	KDMW
Kapitaalverzekering vaste termijn box 3	Premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn, rentebestanddeel in de uitkering.	Rentebestanddeel geheel belast.	KBEL
Kapitaalverzekering eigen woning	De uitkering bij leven of de afkoopsom (bij volledige afkoop) is hoger dan het maximale bedrag	Rentebestanddeel (gedeeltelijk) belast.	KWLB

Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
	van de vrijstelling (art. 10 bis 6 lid 1 Wet IB 2001).		
	De uitkering bij leven of de afkoop som (bij volledige afkoop waarbij meer dan 15 jaar premie betaling heeft plaatsgevonden) is lager dan het maximale bedrag van de vrijstelling (art. 10 bis 6 lid 1 Wet IB 2001).	Rentebestanddeel mogelijk (gedeeltelijk) vrijgesteld.	KWLM
	Uitkering tgv overlijden, de uitkering is hoger dan het bedrag van de betaalde premies.	Rentebestanddeel mogelijk (gedeeltelijk) vrijgesteld.	KWOV
	Schending voorwaarden en gedeeltelijke afkoop, in afwijking van de polis-afspraken.	Rentestanddeel belast.	KWSB
Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	Declausulering (van de opgebouwde rechten) of overdracht tot zekerheid. Een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon. Overschrijding wettelijke termijn verplichte tenuitvoerlegging na expiratie of na overlijden.	WEV belast.	LCBG
Artikel 19 stamrecht en artikel 44f stamrecht	Declausulering of overdracht tot zekerheid. Overschrijding wettelijke termijn verplichte tenuitvoerlegging na expiratie of na overlijden.	WEV belast	LCBG
Brede Herwaardering en 2001 lijfrente, meerderjarige invalide kindlijfrente en arbeidsongeschiktheidsverzekering	Schending van de voorwaarden met uitzondering van afkoop.	De WEV of, indien hoger, het bedrag aan betaalde premies wordt in aanmerking genomen als negatieve uitgaven uit een inkomensvoorziening, bovendien wordt revisierente in rekening gebracht. Let op! Bij overschrijding wettelijke termijn (fictieve afkoop) verplichte tenuitvoerlegging na expiratie of na overlijden: De WEV als negatieve uitgaven uit een inkomensvoorziening, bovendien wordt er revisierente in rekening gebracht.	LSBR
Nettolijfrente	Schending van de voorwaarden met uitzondering van: - afkoop van een niet ingegane (kleine) nettolijfrente, waarbij de waarde niet meer bedraagt dan het	Bijtellling in box 3 van de helft van de WEV vermenigvuldigd met 10.	NLSB

Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
	bedrag genoemd in artikel 3.133, lid 2, onderdeel d, Wet IB 2001 en - gedeeltelijke afkoop van een nettolijfrente, voor zover de nettolijfrente op ingangsdatum voor 10% van de waarde (gedeeltelijk) wordt afgekocht en is toegestaan op grond van artikel 5.16 c, lid 6 onderdeel b Wet IB 2001.		

4.3.3.2 Overzicht Meldingstypes Maandelijks Erf- en Schenkbelasting Algemeen

TABEL 8 OVERZICHT (MELDINGSTYPES) MAANDELIJKSE LEVERINGEN ERFBELASTING ALGEMEEN

Erfbelasting (overlijden)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
Kapitaalverzekering Kapitaalverzekering eigen woning Ongevallenverzekering	Uitkering ineens uit een kapitaalverzekering (inclusief een erfrente), een kapitaalverzekering eigen woning of een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van een verzekerde.	De uitkering wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC1
Kap. Verz. met LC Zogenoemde Box 3 lijfrente Artikel 19 stamrecht Artikel 44f stamrecht	De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, van het recht op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.	Het kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC2
Kap. Verz. met LC Zogenoemde Box 3 lijfrente Artikel 19 stamrecht Artikel 44f stamrecht	De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente, of het overlijden van de onherroepelijke begunstigde van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op periodieke uitkeringen. Deze verkrijging is niet vrijgesteld voor de erfbelasting. Op het moment van overlijden van de verzekerde dan wel de onherroepelijke begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast.	De waarde van het recht op termijnen uit een lijfrente/periodieke uitkering wordt aangemerkt als verkrijging. De waarde moet worden berekend met behulp van artikel 5 t/m 9 UB SW 1956.	SUC3
Alle verzekeringen	Overgang van een verzekering, die ten gevolge van het overlijden van de	De waarde wordt aangemerkt als verkrijging.	SUC4

Erfbelasting (overlijden)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
	verzekeringnemer niet wordt beëindigd.	De waarde van het verkregen recht op termijnen uit een lijfrente/periodieke uitkering moet worden berekend met behulp van artikel 5 t/m 9 UB SW 1956.	

TABEL 9 OVERZICHT (MELDINGSTYPES) MAANDELIJKE LEVERINGEN SCHENKBELASTING ALGEMEEN

Schenkelasting (leven)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
Kapitaalverzekering Kapitaalverzekering eigen woning	Uitkering ineens bij leven uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer.	De uitkering is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkelasting.	SCH1
Kap. Verz. met LC Zogenoemde Box 3 lijfrente	Expiratie, bij in leven zijn van de verzekerde, waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van de verkrijging staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.	Het kapitaal dat moet worden aangewend voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering. Deze is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkelasting.	SCH2
Lijfrente/periodieke uitkering Zogenoemde Box 3 lijfrente	Verkrijging, anders dan ten gevolge van het overlijden, die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling, toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente. Op het moment van schenking staat de hoogte van de termijnen vast.	De waarde van de lijfrente/periodieke uitkering is mogelijk onderworpen aan heffing van schenkelasting. De waarde moet worden berekend met behulp van artikel 5 t/m 9 UB SW 1956. Tenzij sprake is van een zogenoemde schenking van termijn tot termijn. In dat geval moet het totaal van de in dat kalenderjaar geschenken termijnen gerenseigneerd worden.	SCH3
Alle verzekeringen	Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer.	Vervreemding om niet of tegen een te lage prijs kan bevoordeling inhouden en leiden tot heffing van schenkelasting. De waarde van het geschenken recht op termijnen uit een lijfrente/periodieke uitkering moet worden berekend met behulp van artikel 5 t/m 9 UB SW 1956.	SCH4

Schenkbelasting (leven)			
Fiscaal product	Fiscaal feit	Fiscaal gevolg	Meldingstype
Alle verzekeringen	Premie voor een levensverzekering is op grond van een in de polis opgenomen clause of op grond van een bij de polis behorend aanhangsel (mede) verschuldigd door een of beide ouders/grootouders van de verzekeringnemer.	Premiebetaling door een of beide ouders/grootouders kan bevoordeling zijn en leiden tot heffing van schenkbelasting.	SCH5

De in het kader van de maandelijkse gegevensaanlevering op te maken renseignementen en de daarin op te nemen elementen, worden beschreven in de paragrafen 4.3 tot en met 4.5 en in deel 2 Berichtspecificatie van deze handleiding.

4.3.4 *Twee of meer verzekeringen op een polis*

Als op één polis twee verzekeringen (of meer lijfrenten of rechten op periodieke uitkeringen al dan niet in combinatie met een kapitaalverzekering) zijn weergegeven en op de verzekerde rechten niet hetzelfde fiscale regime van toepassing is, dan moet per verzekerd recht een renseignement worden opgemaakt. Te denken valt bijvoorbeeld aan een polis waarop zowel een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule als een gerichte lijfrente is weergegeven. Ook kan bijvoorbeeld de combinatie van een lijfrente en een kapitaalverzekering op één polis zich voordoen. Per soort verzekering gelden de van toepassing zijnde renseigneringsverplichtingen.

Als op één polis, bijvoorbeeld een oudedagslijfrente en een nabestaandenlijfrente en slechts de voorwaarden van een (of enkele) lijfrente(n) of recht op pu wordt of worden geschonden, dan levert u alleen de gegevens over de lijfrente(n)/pu die is (zijn) geschonden.

4.3.5 *Reden Opmaak*

Bij het opmaken van het renseignement moet u in een aantal gevallen aangeven waarom u renseigneert. U verstrekt deze extra toelichting door het opnemen van een code die bestaat uit een cijfer. Deze codes treft u hieronder aan. U moet het codenummer vermelden dat correspondeert met het meldingstype van het op te maken renseignement en de gegeven omschrijving.

TABEL 10 REDEN OPMAAK

Meldingstype	Omschrijving	redenOpmaak
KWLB	Uitkering hoger dan de vrijstelling.	07
LCBG	Declausulering of omzetting in een kapitaalverzekering van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of van een artikel 19-/44f-stamrecht.	08
LCBG	Een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon. Overdracht tot zekerheid van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een zuivere lijfrente of een artikel 19-/44f-stamrecht.	09
LCBG	Overschrijding van de wettelijke termijn bij in leven zijn van de verzekerde van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een artikel 19-/44f-stamrecht.	10
LCBG	Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal als gevolg van het overlijden van de verzekerde van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule of een artikel 19-/44f-stamrecht.	11
KDMW	Beëindiging van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekerde.	12
KDMW	Overgang van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekeringnemer, de verzekeringnemer is niet de verzekerde.	13
KDMW	Overdracht van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering bij leven van de oorspronkelijke verzekeringnemer.	14

4.3.6

Aard Schending

Bij het opmaken van het renseignement moet u in een aantal gevallen aangeven wat de aard van de schending is. U verstrekt deze extra toelichting door het opnemen van een code die bestaat uit een cijfer. U moet het codenummer vermelden dat correspondeert met het meldingstype van het op te maken renseignement en de gegeven omschrijving.

TABEL 11 AARD SCHENDING

Meldingstype	Omschrijving	aardSchending
KWSB	- Een gedeeltelijke afkoop KEW in combinatie met minder dan 15 jaar premiebetaling. - Een gedeeltelijke afkoop KEW in combinatie met 15 jaar of meer premiebetaling (de overeenkomst voorziet op of na 1 april 2017 niet in een op de polis opgenomen eerdere gedeeltelijke uitkering).	01
KWSB	Schending premievoorwaarden KEW.	02
KWSB	Wijziging polis KEW, uitkering dient niet langer voor aflossing.	03
KWSB	Overschrijding looptijd 30 jaar KEW.	04
KWSB	Overige schendingen KEW.	06
LSBR	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).	07

Meldingstype	Omschrijving	aardSchending
LSBR	Aanspraak als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. b, Wet IB 2001).	08
LSBR	Aanspraak stakingswinst- of fiscale oudedagslijfrente wordt gewijzigd en als gevolg daarvan zou een lager bedrag aan premie aftrekbaar zijn geweest (art. 3.133, lid 2, ond. c, Wet IB 2001).	09
LSBR	Aanspraak artikel 3.124 Wet IB 2001 wordt vervreemd (art. 3.133, lid 2, ond. d, Wet IB 2001).	10
LSBR	Aanspraak artikel 3.124 Wet IB 2001 wordt formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (art. 3.133, lid 2, ond. e, Wet IB 2001).	11
LSBR	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, onderdeel b of onderdeel d, Wet IB 2001 ter verwerving van pensioenrechten in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland teneinde een pensioenbreuk als gevolg van deze aanvaarding te voorkomen (art. 3.133, lid 2, ond. h, Wet IB 2001).	12
LSBR	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, onderdeel a, onder 1°, onderdeel b of onderdeel d (art. 3.133, lid 2, ond. i, Wet IB 2001).	13
LSBR	Aanspraak wordt ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar of een buitenlands pensioenfonds (art. 3.133, lid 2, ond. j, Wet IB 2001).	14
LSBR	Overschrijding van de wettelijke termijn bij in leven zijn van de verzekerde (art. 3.133, lid 3, Wet IB 2001).	15
LSBR	Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal als gevolg van het overlijden van de verzekerde (art. 3.133, lid 3, Wet IB 2001).	16
KWSB	Geen beschikking meer over een eigen woning.	17
KWSB	Schending overgangsrecht KEW 2012.	18
NLSB	Aanspraak artikel 5.16 Wet IB 2001 is gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (art. 5.16c, lid 1, ond. a, Wet IB 2001).	19
NLSB	Aanspraak artikel 5.16 is afgekocht of vervreemd (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001). M.u.v. afkoop van een niet ingegane (kleine) nettolijfrente, waarbij de waarde niet meer bedraagt dan het bedrag genoemd in artikel 3.133, lid 2, onderdeel d, Wet IB 2001 én voor zover de nettolijfrente op de ingangsdatum voor 10% van de waarde (gedeeltelijk) wordt afgekocht en is toegestaan op grond van artikel 5.16 c, lid 6 onderdeel b Wet IB 2001.	20
NLSB	Aanspraak artikel 5.16 Wet IB 2001 is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001).	21
NLSB	Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 5.16a Wet IB 2001 (art. 5.16c, lid 1, ond. c, Wet IB 2001).	22
NLSB	Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het nettolijfrentekapitaal bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum (art. 5.16c, lid 2, Wet IB 2001).	23
NLSB	Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het nettolijfrentekapitaal als gevolg van het overlijden van de verzekerde (art. 5.16c, lid 2, Wet IB 2001).	24
NLSB	Er is meer premie betaald dan wettelijk is toegestaan.	25

4.3.7

Premiebandbreedte

Bij kapitaalverzekeringen is de voorwaarde van een premiebandbreedte van toepassing. Om gebruik te maken van een vrijstelling moet de premie binnen een bepaalde bandbreedte betaald zijn. De premiebandbreedtebepalingen verschillen per regime. Daar waar die verhouding op 1:10 is bepaald, zijn enkele uitzonderingen van toepassing.

Zie voor deze uitzonderingen het Besluit van 5 juli 2024, nr.: 2024-216483. In paragraaf 3.4 van dit besluit worden regels gegeven ingeval de premiebandbreedte wordt overschreden door fouten met de premiebetaling. In paragraaf 3.1.2 van dit besluit worden regels gegeven ingeval de bandbreedte wordt overschreden als gevolg van het aflopen van de rentevastperiode.

Als aan de voorwaarden uit het besluit wordt voldaan (en aan de eventueel overige van toepassing zijnde voorwaarden) adviseert u in plaats van met meldingstype KWLB met meldingstype KWLM.

4.3.8

Maandaanlevering Vermogensvoorzieningen

Onder een vermogensvoorziening wordt een kapitaalverzekering verstaan die recht geeft op een eenmalige uitkering of op een vooraf vaststaand aantal termijnen bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum of bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum, inclusief de vaste termijn verzekering waarvan de premie afhankelijk is van het leven van de verzekerde. Als een kapitaalverzekering wordt mede beschouwd een levenslange overlijdensrisicoverzekering (zonder einddatum) waaronder begrepen de afkoopbare natura-uitvaartverzekering.

Uitkering of afkoop

Met betrekking tot vermogensvoorzieningen wordt:

- onder 'uitkering' verstaan: een uitkering die in de polis is voorzien.
- onder '(gedeeltelijke) afkoop' verstaan: het (gedeeltelijk) beëindigen van de overeenkomst.

Rentebestanddeel in uitkering of afkoopsom

Voor de inkomstenbelasting hoeft alleen een maandrenseignement opgemaakt te worden als in de uitkering of in de afkoopsom een rentebestanddeel is begrepen.

Onder rentebestanddeel wordt verstaan het verschil tussen de uitkering (of de afkoopsom), inclusief eerdere uitkeringen of afkoopsommen, en het bedrag van de voor de kapitaalverzekering totaal betaalde premies.

Let op:

Als de rechthebbende(n) op de uitkering of afkoopsom fiscaal inwoner is van een CRS-land of een "specified US person" is in de zin van FATCA, moet u — naast de gevallen waarin sprake is van een rentebestanddeel in de uitkering — in een aantal gevallen voor de internationale gegevensuitwisseling een renseignement opmaken, ook als een rentebestanddeel ontbreekt. Zie in dit verband ook paragraaf 4.4.5.1. over meldingstype EXPB.

Premies nevenverzekeringen

Tot de premies die voor de verzekering zijn betaald worden ook gerekend de premies die verschuldigd zijn voor nevenverzekeringen die bij die hoofdverzekering zijn meeverzekerd. Als voorwaarde geldt wel dat die nevenverzekering(en) ook zijn vormgegeven als een kapitaalverzekering. De premies voor de nevenverzekeringen mogen echter niet onbeperkt worden meegenomen. Het maximumbedrag aan betaalde premie voor de nevenverzekeringen, dat geacht wordt te zijn begrepen in de premie voor de verzekering die tot uitkering is gekomen, bedraagt:

- a) Voor een uitkering bij leven:
De som van de premies voor een uitkering bij overlijden en/of invaliditeit voor zover die uitkeringen niet meer bedragen dan driemaal het verzekerd kapitaal bij leven en de premie voor de meeverzekerde premievrijstelling bij invaliditeit.
- b) Voor een uitkering ten gevolge van overlijden:
De som van de premie voor een uitkering bij leven en/of invaliditeit voor zover die uitkeringen niet meer bedragen dan driemaal het verzekerd kapitaal bij overlijden en de premie voor de meeverzekerde premievrijstelling bij invaliditeit.

Bedrag vrijstelling en eventueel eerdere uitkering

Wanneer, in het schema van paragraaf 4.3.8.1, wordt gevraagd of een uitkering hoger is dan het bedrag van de vrijstelling hoeft u alleen maar te beoordelen of het bedrag, inclusief een eerdere uitkering uit deze verzekering, hoger is dan het in de betreffende wettelijke bepaling genoemde bedrag. U hoeft dus geen rekening te houden met de mogelijkheid dat de belastingplichtige vanwege eerdere uitkeringen uit een andere verzekering reeds een deel van de vrijstelling heeft verbruikt. Als uit de thans geëxpireerde of afgekochte verzekering een eerdere uitkering bij leven is verstrekt, vermeldt u die uitkering of de som van de eerdere uitkeringen in het element [eerdereUitkering]. De belastingplichtige moet bij het doen van de aangifte inkomstenbelasting wel rekening houden met een eventueel reeds verbruikt bedrag van de vrijstelling.

4.3.8.1 *KBEL: Kapitaalverzekering BELast*

Reden opmaak renseignement KBEL

Met dit renseignement geeft u, voor de inkomstenbelasting, een signaal aan de Belastingdienst dat het rentebestanddeel in de kapitaalverzekering vaste termijn belast is.

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

Dit renseignement moet, voor de inkomstenbelasting, worden opgemaakt als een kapitaalverzekering vaste termijn premievrij wordt gemaakt. vaste termijn premievrij wordt gemaakt.

Nadere uitleg

Door premievrijmaking is dit naar het oordeel van de Hoge Raad niet langer een verzekeringsproduct. De 'schending' van het verzekeringsproduct dient gerenseigneerd te worden. Het rentebestanddeel is belast en dient gerenseigneerd te worden met het meldingstype KBEL.

Voorbeeld van de wijze van renseignering bij een premievrijmaking per 1 juni 2028:

- meldingstype KBEL;
- rol 1 (= verzekeringnemer);
- de actuariële reservewaarde op het moment van premievrijmaking;
- het totaal van de premies op het moment van premievrijmaking.

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

Naast de melding van de schending, dient jaarlijks de waarde en de rentebijschrijving van het bankproduct aangeleverd te worden. Hiervoor gebruikt u het meldingstype WDEP. In dit voorbeeld voor het eerst de waarde per 1 januari 2029 en de rentebijschrijving over 2028. De rentebijschrijving

is onderdeel van de waarde en dient jaarlijks gevuld te worden met het fictieve bedrag van € 1. Het meldingstype WDEP met de waarde per 1 januari 2029 en de rentebijbeschrijving over 2028 van € 1 dient voor 1 februari 2029 aangeleverd te worden. Zolang het bankproduct actief blijft, dient er jaarlijks gerenseigneerd te blijven worden met het meldingstype WDEP.

4.3.8.2 *KWLB: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Belast*

Reden opmaak renseignement

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat u een uitkering heeft gedaan in verband met de expiratie op de einddatum van een KEW of de volledige afkoop van een KEW. U geeft met dit meldingstype tevens het signaal af dat de hoogte van de uitkering of de afkoopsom meer bedraagt dan het in de wettelijke bepalingen genoemde vrijgestelde bedrag.

Er is sprake van een KEW als op het moment van expiratie dan wel op het moment van afkoop voldaan wordt aan de voorwaarden gesteld in artikel 10bis.4, tweede lid, Wet IB 2001. Als één of meer van die voorwaarden op een eerder tijdstip zijn geschonden, is vanaf dat tijdstip al geen sprake meer van een KEW en dient/diende in voorkomende gevallen per die datum een renseignement i.v.m. een verboden handeling (meldingstype KWSB) te worden opgemaakt. Vanaf dat moment is sprake van een box 3 kapitaalverzekering.

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

Dit renseignement moet worden opgemaakt als in de uitkering een rentebestanddeel is begrepen in de hierna genoemde situaties:

- Als de KEW geheel wordt afgekocht en de afkoopsom hoger is dan het bedrag van de vrijstelling (art. 10bis 6 Wet IB 2001).
- Als een in de overeenkomst voorziene of reguliere uitkering bij leven uit een KEW, hoger is dan het bedrag van de vrijstelling. Als sprake is van een tweede uitkering bij in leven zijn, moet voor de beoordeling of de uitkering hoger is dan het bedrag van de vrijstelling ook rekening worden gehouden met de eerdere uitkering. De huidige uitkering wordt dan verhoogd met het bedrag van de eerdere uitkering.

```

graph TD
    Q1[Is de uitkering/afkoopsom (inclusief een eerdere uitkering) hoger dan het totaalbedrag van de premies? (saldomethode)] -- Ja --> Q2[Is sprake van afkoop van de verzekering of van een gedeeltelijke uitkering?]
    Q1 -- Nee --> A1[Er is geen rentebestanddeel aanwezig, er moet geen rendementsverhaal worden opgeleverd ten behoeve van de inkomstenbelasting.]
    Q2 -- Ja --> Q3[Is sprake van volledige afkoop van de verzekering?]
    Q2 -- Nee --> Q4[Is in de overeenkomst de mogelijkheid opgenomen om na 15 jaar premiebetaling uit de verzekering een gedeeltelijke uitkering te krijgen?]
    Q3 -- Ja --> Q5[Zijn vanaf de ingangsdatum, jaarlijks premies betaald?]
    Q3 -- Nee --> Q4
    Q4 -- Ja --> Q5
    Q4 -- Nee --> A2[Dit meldingstype is niet van toepassing. Er moet een rendementsverhaal worden opgeleverd met meldingstype KWSB.]
    Q5 -- Ja --> Q6[Is het bedrag van de uitkering/afkoopsom (inclusief een eerdere uitkering) hoger dan het in artikel 10 bis6 lid 1 Wet IB 2001 genoemde bedrag?]
    Q5 -- Nee --> Q6
    Q6 -- Ja --> A3[Rendementsverhaal met meldingstype KWLB.]
    Q6 -- Nee --> A4[Het rentebestanddeel is mogelijk vrijgesteld, daarom is meldingstype KWLB niet van toepassing. Er moet een rendementsverhaal worden opgeleverd met meldingstype KWLM.]
  
```

Is de uitkering/afkoopsom (inclusief een eerdere uitkering) hoger dan het totaalbedrag van de premies? (saldomethode)

Ja

Is sprake van afkoop van de verzekering of van een gedeeltelijke uitkering?

Ja

Is sprake van volledige afkoop van de verzekering?

Nee

Is in de overeenkomst de mogelijkheid opgenomen om na 15 jaar premiebetaling uit de verzekering een gedeeltelijke uitkering te krijgen?

Nee

Dit meldingstype is niet van toepassing. Er moet een rendementsverhaal worden opgeleverd met meldingstype KWSB.

Ja

Zijn vanaf de ingangsdatum, jaarlijks premies betaald?

Nee

Is ten minste vanaf de ingangsdatum een premiebetaalperiode van 15 jaar verstreken en was dit mogelijk op basis van de polis?

Nee

Er had destijds al een rendementsverhaal met meldingstype KWSB opgeleverd moeten worden. Beoordeel of dit alsnog moet plaatsvinden.

Ja

Is het bedrag van de uitkering/afkoopsom (inclusief een eerdere uitkering) hoger dan het in artikel 10 bis6 lid 1 Wet IB 2001 genoemde bedrag?

Nee

Het rentebestanddeel is mogelijk vrijgesteld, daarom is meldingstype KWLB niet van toepassing. Er moet een rendementsverhaal worden opgeleverd met meldingstype KWLM.

Ja

Rendementsverhaal met meldingstype KWLB.

4.3.8.3 *KWLM: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast.*

Reden opmaak renseignement

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat u een uitkering heeft gedaan in verband met de expiratie op de einddatum, of een volledige afkoop van een kapitaalverzekering eigen woning. U geeft door gebruik van dit meldingstype tevens het signaal dat de hoogte van de uitkering of de afkoopsom lager is dan of gelijk is aan het in de wettelijke bepalingen genoemde vrijgestelde bedrag.

Er is sprake van een kapitaalverzekering eigen woning als op het moment van expiratie dan wel op het moment van afkoop voldaan wordt aan de eisen gesteld in artikel 10bis.4, tweede lid, Wet IB 2001. Als een of meer van die voorwaarden op een eerder tijdstip zijn geschonden is vanaf dat tijdstip al geen sprake meer van een kapitaalverzekering eigen woning (maar van een box 3 kapitaalverzekering) en moet/moest in voorkomende gevallen per die datum een renseignement worden opgemaakt.

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigner

Dit renseignement moet worden opgemaakt als in de uitkering een rentebestanddeel is begrepen in de hierna beschreven situaties:

1. Als een uitkering plaatsvindt uit een KEW ten gevolge van de expiratie bij leven van de verzekerde op de einddatum mits de uitkering, per begunstigde bezien, lager is dan of gelijk is aan het vrijgestelde bedrag waarbij rekening moet worden gehouden met een eerdere uitkering bij leven uit deze verzekering. Ingeval een KEW premievrij is gemaakt geldt als aanvullende voorwaarde dat er minimaal een aaneengesloten periode van 15 jaar premie betaald moet zijn.
2. Als een in de polis voorziene tussentijdse uitkering bij leven uit een KEW plaatsvindt en die uitkering lager is dan het bedrag van de vrijstelling.
3. Als een KEW geheel wordt afgekocht en de uitkering lager is dan of gelijk is aan het vrijgestelde bedrag waarbij rekening moet worden gehouden met een eerdere uitkering bij leven uit deze verzekering. Ingeval een KEW premievrij is gemaakt geldt als aanvullende voorwaarde dat er minimaal een aaneengesloten periode van 15 jaar premie betaald moet zijn.

4.3.8.3.1 *Stroomschema renseignering inkomstenbelasting KWLM*

Zie schema bij paragraaf 4.3.8.2.1 KWLB.

4.3.8.4 *KWOV: Kapitaalverzekering eigen Woning bij Overlijden.*

Reden opmaak renseignement

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat u een uitkering heeft gedaan in verband met de expiratie van een kapitaalverzekering eigen woning ten gevolge van het overlijden van een verzekerde. U geeft hiermee tevens aan dat in de uitkering een rentebestanddeel is begrepen. Het renseignement moet op naam van de begunstigten worden gesteld.

Er is sprake van een kapitaalverzekering eigen woning als op het moment van overlijden voldaan wordt aan de eisen gesteld in artikel 10bis.4, tweede lid, Wet IB 2001. Als een of meer van die voorwaarden op een eerder tijdstip zijn geschonden, is vanaf dat tijdstip al geen sprake meer van een

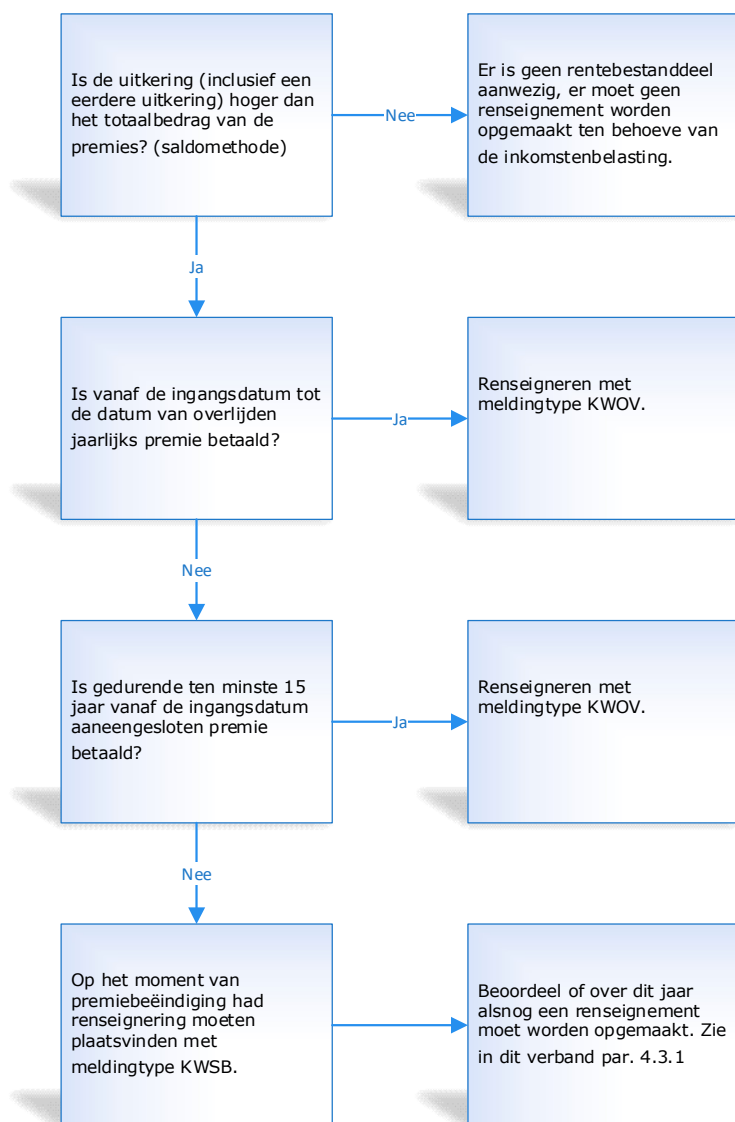
KEW en moet/moest in voorkomende gevallen per die datum een renseignement in verband met een verboden handeling (meldingstype KWSB) te worden opgemaakt. Vanaf dat moment is sprake van een box 3 kapitaalverzekering.

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigner

Dit renseignement moet worden opgemaakt als de KEW tot uitkering komt door overlijden van de verzekerde en de uitkering hoger is dan de in totaal betaalde premie.

In deze gevallen (van overlijden en de aanwezigheid van een rentebestanddeel in de uitkering) moet telkens afzonderlijk beoordeeld worden of ook renseignementen met meldingstype SUC1 opgemaakt moeten worden.

4.3.8.4.1 Stroomschema renseignering inkomstenbelasting KWOV



4.3.8.5 *KWSB: Kapitaalverzekering eigen Woning, Schending voorwaarden Belast Reden opmaak renseignement*

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat de voorwaarden van een kapitaalverzekering eigen woning zijn geschonden en dat op dat moment de WEV van de verzekering hoger is dan het bedrag van de betaalde premies. Ook geeft u met dit renseignement het signaal dat de verzekering overgaat naar box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen).

4.3.8.5.1 *Schendingen*

Met betrekking tot een kapitaalverzekering eigen woning kunnen de onderstaande schendingen worden onderscheiden. Zie voor het gebruik van de juiste code, om de aard van de schending aan te geven, Tabel 11.

a) *Gedeeltelijke afkoop KEW*

Als een gedeeltelijke afkoop, in afwijking van een in de polis opgenomen eerder uitkeringsmoment dan de expiratedatum, plaatsvindt maakt u een renseignement met meldingstype KWSB op met [aardSchending] '01'. Als waarde geeft u de waarde van de verzekering per verzekeringnemer aan.

b) *Schending premievoorwaarden KEW*

U maakt in de volgende gevallen een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '02' als de verzekeringnemer:

- in een van de eerste 15 verzekeringsjaren in het geheel geen premie betaalt;
- in dit verzekeringsjaar een hoogste (van het totaal) premie betaalt die meer bedraagt dan het tienvoud van de laagste (van het totaal) in enig verzekeringsjaar betaalde premie, overschrijding boven de "10" van de zogenoemde premiebandbreedte¹.
- in dit verzekeringsjaar een laagste (van het totaal) premie betaalt die minder bedraagt dan een tiende van de hoogste (van het totaal) in enig verzekeringsjaar betaalde premie, overschrijding onder de "01" van de zogenoemde premiebandbreedte.

c) *Wijziging polis KEW, uitkering dient niet langer voor aflossing*

Als de in de polis opgenomen voorwaarde dat de uitkering moet worden aangewend voor aflossing van de eigenwoningschuld zodanig wordt gewijzigd dat de verzekerde uitkering of een deel daarvan niet meer hoeft te worden gebruikt voor aflossing van de eigenwoningschuld, maakt u een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '03'.

d) *Overschrijding looptijd 30 jaar KEW*

Als de totale looptijd van de verzekering, inclusief de looptijd van voorgaande polissen, een looptijd van 30 jaar overschrijdt, maakt u een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '04'.

e) *Overige schendingen KEW.*

¹ - Zie voor het begrip premiebandbreedte paragraaf 4.3.7.

Als een schending van de voorwaarden plaatsvindt die hierboven bij onderdeel a t/m d of hierna bij onderdeel f en g niet beschreven is, dan maakt u een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '06'.

Denk hierbij onder meer aan de volgende schendingen:

- Vervreemding of verdeling van de verzekering. Onder vervreemding valt ook het plaatsen van de partner als 2e verzekeringnemer op de KEW-polis. Als de vervreemding of verdeling plaatsvindt in het kader van het beëindigen van het fiscaal partnerschap, dan is er geen sprake van schending;
- Overgang van de verplichtingen uit de verzekering naar een niet-professionele verzekeraar;
- Wijziging van de KEW waardoor de verzekering bij leven recht geeft op twee of meer uitkeringen per verzekerde anders dan een extra uitkering na het verstrijken van een looptijd van ten minste 15 jaar.

f) Geen beschikking meer over een eigen woning

Als u kennis heeft genomen van het feit dat de verzekeringnemer geen eigen woning in de zin van de Wet IB 2001 meer heeft, dan renseigneert u dit feit. Dit doet u met name in het geval uit de overgelegde gegevens ondubbelzinnig blijkt dat de verzekeringnemer niet meer de beschikking heeft over een eigen woning (dit kan blijken uit bijvoorbeeld een verkoopakte). Dan renseigneert u dit feit. U maakt een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '17'.

Omdat er geen sprake meer is van een KEW, gaat de verzekering over naar box 3. U moet de kapitaalverzekering met ingang van het volgende kalenderjaar (na versturen renseignement met meldingstype KWSB) als zodanig renseigneren.

Bestaat er twijfel over het antwoord op de vraag of er nog een eigen woning aanwezig is, dan renseigneert u niets. In dat geval blijft de verzekering voor uw renseigneringsplicht een KEW in box 1. Ingeval op een later tijdstip alsnog blijkt dat de verzekeringnemer geen eigen woning meer heeft, dan moet u dit feit alsnog renseigneren.

g) Verhoging verzekerd kapitaal na 31 december 2012 respectievelijk 31 maart 2013 en/of verlenging van de looptijd na die genoemde data (Art. 10bis.4, lid 3, toevoeging onderdeel h, jo artikel 10bis.8 Wet IB 2001)

Na 31 december 2012 is het gegarandeerde kapitaal verhoogd zonder dat sprake is van een zogenoemde gebruikelijke optie-clausule of dat de verhoging rechtstreeks uit de levensverzekering voortvloeit. Op grond van artikel 10bis.2a Wet IB 2001, is die datum (31 december 2012) voor een aantal situaties en onder voorwaarden opgerekt naar 31 maart 2013. De voorwaarden waaronder die termijn is opgerekt vindt u daar terug.

U maakt een renseignement op met meldingstype KWSB en [aardSchending] '18'. De KEW verhuist vervolgens naar box 3. Merk op dat een KEW waarbij sprake is geweest van schending van voorwaarde nooit meer kan gaan voldoen aan de vrijstellingsbepalingen die voor een KEW gelden. Met andere woorden er is geen herleving als KEW mogelijk.

Welke bedragen moeten gerenseigneerd worden?

Als u een schending van de voorwaarden renseigneert, vult u in het gevenselement [datumWEV] de

datum in waarop de schending heeft plaatsgevonden. Vervolgens bepaalt u per die datum de actuariële reservewaarde per verzekeringnemer en vult u die waarde in het gegevenselement [wEV] in. De som van de premies die tot het moment waarop de schending heeft plaatsgevonden betaald zijn per verzekeringnemer vult u in het gegevenselement [totaalPremies] in. Als een eerdere uitkering heeft plaatsgevonden vult u het gegevenselement [eerdereUitkering] per verzekeringnemer in.

4.3.8.5.2 *Vervreemding of verdeling van een verzekering in het kader van het aangaan of beëindigen van een fiscaal partnerschap.*

U hoeft geen renseignement op te maken als de rechten dan wel een deel van de rechten wordt vervreemd aan de fiscaal partner in het kader van het aangaan of beëindigen van een fiscaal partnerschap en de verzekering door de overnemende fiscale partner in een soortgelijke verzekering wordt voortgezet. In de praktijk komt het regelmatig voor dat uitsluitend de verzekerde uitkering bij overlijden wordt vervreemd. Als zich een dergelijke situatie voordoet mag u er in beginsel van uitgaan dat die vervreemding heeft plaatsgevonden in het kader van het aangaan of beëindigen van een fiscaal partnerschap en hoeft u geen renseignement op te maken. U moet in die situatie alleen een renseignement opmaken als u weet dat de vervreemding niet plaatsvindt in het kader van het aangaan of beëindigen van een fiscaal partnerschap.

4.3.8.5.3 *Verhuisregeling*

Voor het einde van het daaropvolgende kalenderjaar weer eigen woning (verhuisregeling artikel 10bis.2, derde lid, Wet IB 2001)

In de situatie waarin de verzekeringnemer uiterlijk het daaropvolgende kalenderjaar weer de beschikking krijgt over een eigen woning, geldt vanaf dat tijdstip voor de naar box 3 overgegangene kapitaalverzekering, de zogenoemde 'verhuisregeling' van artikel 10bis.2, derde lid, Wet IB 2001, indien de polis volledig voldoet aan de formele vereisten voor een KEW. Daardoor wordt de eerdere – in box 3-getransformeerde – KEW als het ware in ere hersteld en komt daarmee terug in box 1. Voor uw renseignering betekent dit dat de verzekering voortaan (weer) moet worden gerenseigneerd als KEW.

Als in de polis de zogenoemde "KEW-clausule" was verwijderd ten tijde van de overgang van de kapitaalverzekering naar box 3, geldt pas vanaf het tijdstip van herplaatsen van deze clausule dat weer sprake is van een KEW.

Ter zake van het verkrijgen van de status van KEW heeft u geen renseignement op te maken. Voor een correcte fiscale afhandeling van de verzekering zal de kapitaalverzekering in uw administratie te boek moeten worden gesteld als KEW. Alsdan is het KEW-regime (box 1) weer ten volle van toepassing en daarmee gelden dan ook weer de renseigneringsregels die vóór de ontkoppeling (en overgang naar box 3) golden, overeenkomstig deze handleiding. Vanaf het moment dat sprake is van een KEW heeft vanzelfsprekend geen box 3-waarderenseignering meer plaats te vinden. De in de tussenliggende periode opgemaakte box 3-renseignementen mogen niet met een correctie-renseignement teniet worden gedaan!

4.3.9 *Maandaanlevering Inkomensvoorzieningen*

Moment renseignering

Zie paragraaf 4.3 van dit deel van de Handleiding.

4.3.9.1 *LCBG: LijfrenteClausule Belaste handeling met fiscale Gevolgen*

Reden opmaak renseignement

Met dit meldingstype renseigneert u de volgende situaties:

- Overschrijding van de wettelijke termijn bij expiratie of overlijden.
- Een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon.
- Declausulering of overdracht tot zekerheid van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, een zuivere lijfrente, een 'artikel 19 stamrecht' of een 'artikel 44f stamrecht' mits op deze verzekeringen het pre-Brede Herwaarderingsregime van toepassing is.

Onder 'Artikel 19 en art. 44f stamrechten' worden verstaan de stamrechten die tot en met het kalenderjaar 1991 hebben geleid tot vermindering van de stakingswinst respectievelijk tot afnemering van de fiscale oudedagsreserve.

Let op!

Het gaat hierbij dus niet om stakingslijfrenten of lijfrenten die vanaf het kalenderjaar 1992 als persoonlijke verplichting of als uitgaven voor een inkomensvoorziening in aftrek konden worden gebracht.

Onder declausulering wordt uitsluitend verstaan de situatie waarin declausulering plaatsvindt van de rechten die reeds zijn opgebouwd. Overdracht van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet kwalificerende uitvoerder is ook een vorm van declausulering van reeds opgebouwde rechten. Renseignering moet niet plaatsvinden als de bestaande rechten premievrij worden gemaakt en de declausulering uitsluitend van toepassing is op de rechten die voortvloeien uit de in de toekomst nog te betalen premies.

De begunstigde is een Niet-Natuurlijk Persoon (N-NP)

Bij een uitkering aan een N-NP is artikel 25, lid 10 Wet IB 1964 (tekst 31-12-2000) van toepassing. De WEV is belast bij de verzekeringnemer op het moment direct voorafgaande aan het overlijden van de verzekerde dan wel op de einddatum bij in leven zijn van de verzekerde.

Een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een N-NP dient gerenseigneerd te worden met meldingstype LCBG en codenummer "09".

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

Dit meldingstype geldt alleen als op de verzekering het pre-Brede Herwaarderingsregime van toepassing is en de premie voor deze verzekering als persoonlijke verplichtingen in aanmerking kon worden genomen, dan wel ten laste van de stakingswinst of de fiscaal oudedagsreserve kon worden gebracht.

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als:

- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule voor de reeds opgebouwde rechten is gedeclausuleerd of als een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule tot zekerheid is overgedragen;
- een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een N-NP;
- een zuivere lijfrente, waarop het pre-Brede Herwaarderingsregime van toepassing is, tot zekerheid is overgedragen;
- een zogenoemd 'artikel 19 stamrecht' of een 'artikel 44f stamrecht' is gedeclausuleerd of tot zekerheid is overgedragen;
- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule op de einddatum is geëxpireerd en het kapitaal niet binnen de wettelijke termijn is gebruikt voor de aankoop van een lijfrente;
- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule ten gevolge van het overlijden van de verzekerde is geëxpireerd en het kapitaal niet vóór het einde van het tweede kalenderjaar na het jaar van overlijden is aangewend voor de aankoop van een lijfrente;
- een artikel 19 of artikel 44f stamrecht kapitaal is geëxpireerd en er is niet binnen de wettelijke termijn een recht op periodieke uitkeringen is vastgesteld.

De regels van het pre-Brede Herwaarderingsregime zijn van toepassing op:

- lijfrenteovereenkomsten en rechten op periodieke uitkeringen die vóór 16 oktober 1990 tot stand zijn gekomen, waarvan de premie na 15 oktober 1990 niet is verhoogd tenzij de verhoging plaatsvindt op grond van een, op 15 oktober 1990 in de polis voorkomende, gebruikelijke index- en/of optieclausule en waarvoor de belastingplichtige niet heeft verzocht de wetgeving 1992 van toepassing te verklaren, en
- lijfrenteovereenkomsten en rechten op periodieke uitkeringen die tot stand zijn gekomen na 15 oktober 1990, doch voor 1 januari 1992 en er na 1 januari 1992 geen premie meer voor deze verzekering is betaald en waarvoor de belastingplichtige niet heeft verzocht de wetgeving 1992 van toepassing te verklaren.

Toelichting:

'Verboden' handeling en WEV

Als u een renseignement moet opmaken in verband met een handeling met een onder de pre-Brede Herwaarding - wetgeving vallende lijfrente (inclusief een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule) of een stamrecht die leidt tot belastingheffing (= verboden handeling), terwijl er geen inhouding van loonbelasting heeft plaatsgevonden, dan vermeldt u voor het renseignement in het gegevenselement [wEV] de WEV van de lijfrente c.q. het stamrecht ten tijde van de handeling.

Overschrijding Wettelijke Termijn (OWT)

Zie paragraaf 4.1.2.

OWT en WEV

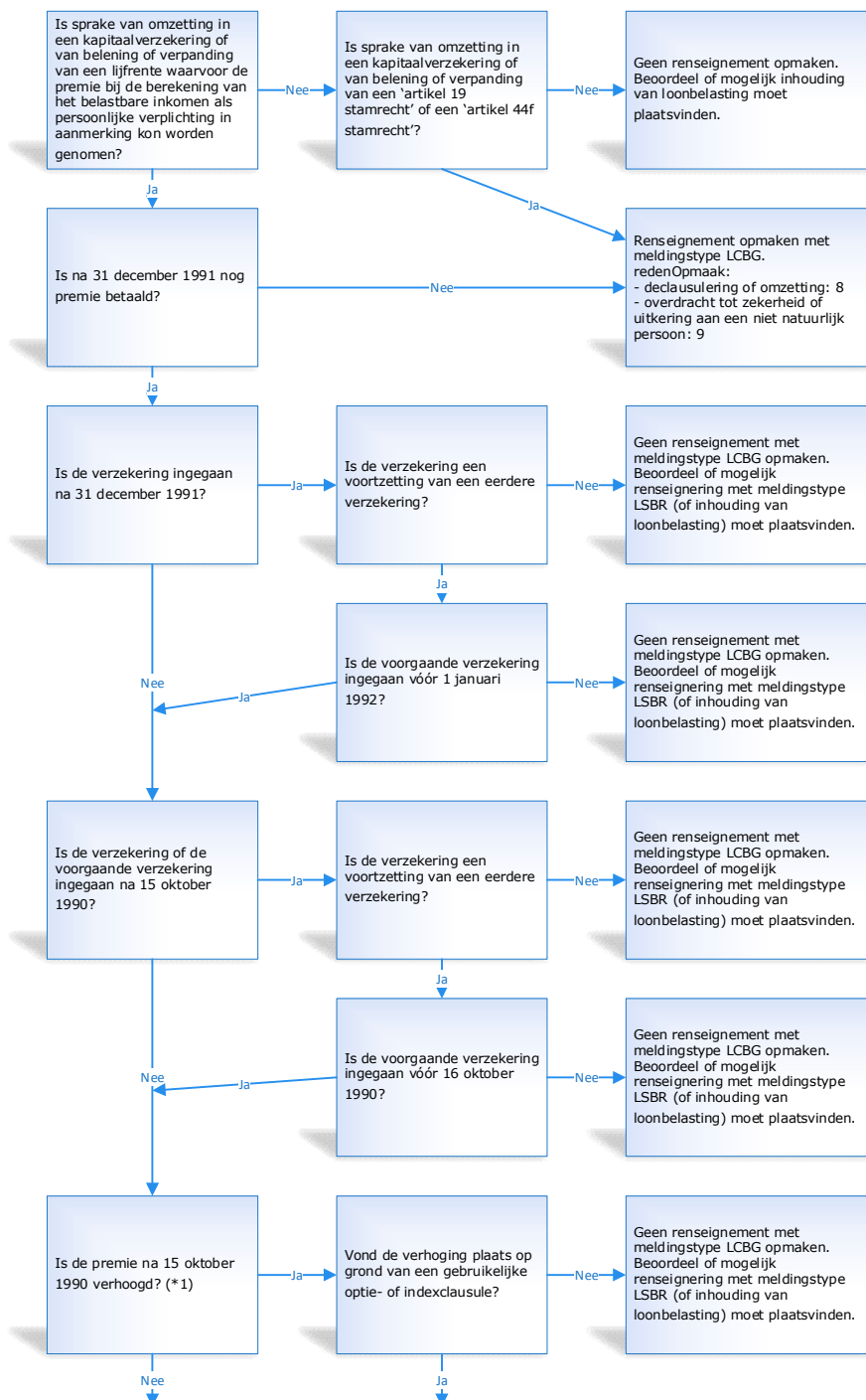
Als een verzekeraar bij OWT over de periode ná de expiratie maar vóór de datum OWT – of de datum in de beschikking van de Belastingdienst als zij een latere laatste beslisdatum toegekend heeft – een rentevergoeding verstrekt, geldt dat deze wordt opgeteld bij het bedrag van de verzekeringsuitkering op het expiratiemoment. Het totaalbedrag van de uitkering plus de rentevergoeding tot het moment van OWT vormen het bedrag van het gegevenselement [wEV].

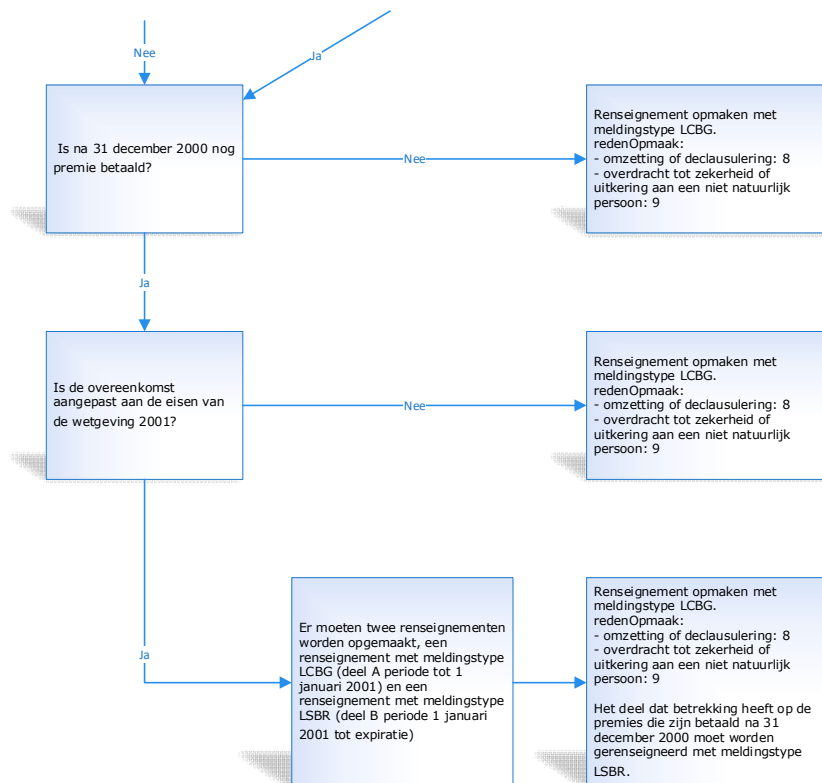
OWT renseignement LCBG

- Bij leven:
 - [redenOpmaak] code 10;
 - [heffingstijdstip] zie paragraaf 4.1.2;
 - De gegevens van de verzekeringnemer ('Rol' 1);
 - [wEV], zie hierboven.

- Bij overlijden:
 - [redenOpmaak] code 11;
 - [heffingstijdstip] zie paragraaf 4.1.2;
 - De gegevens van de verzekeringnemer ('Rol' 1);
 - [wEV], zie hierboven.

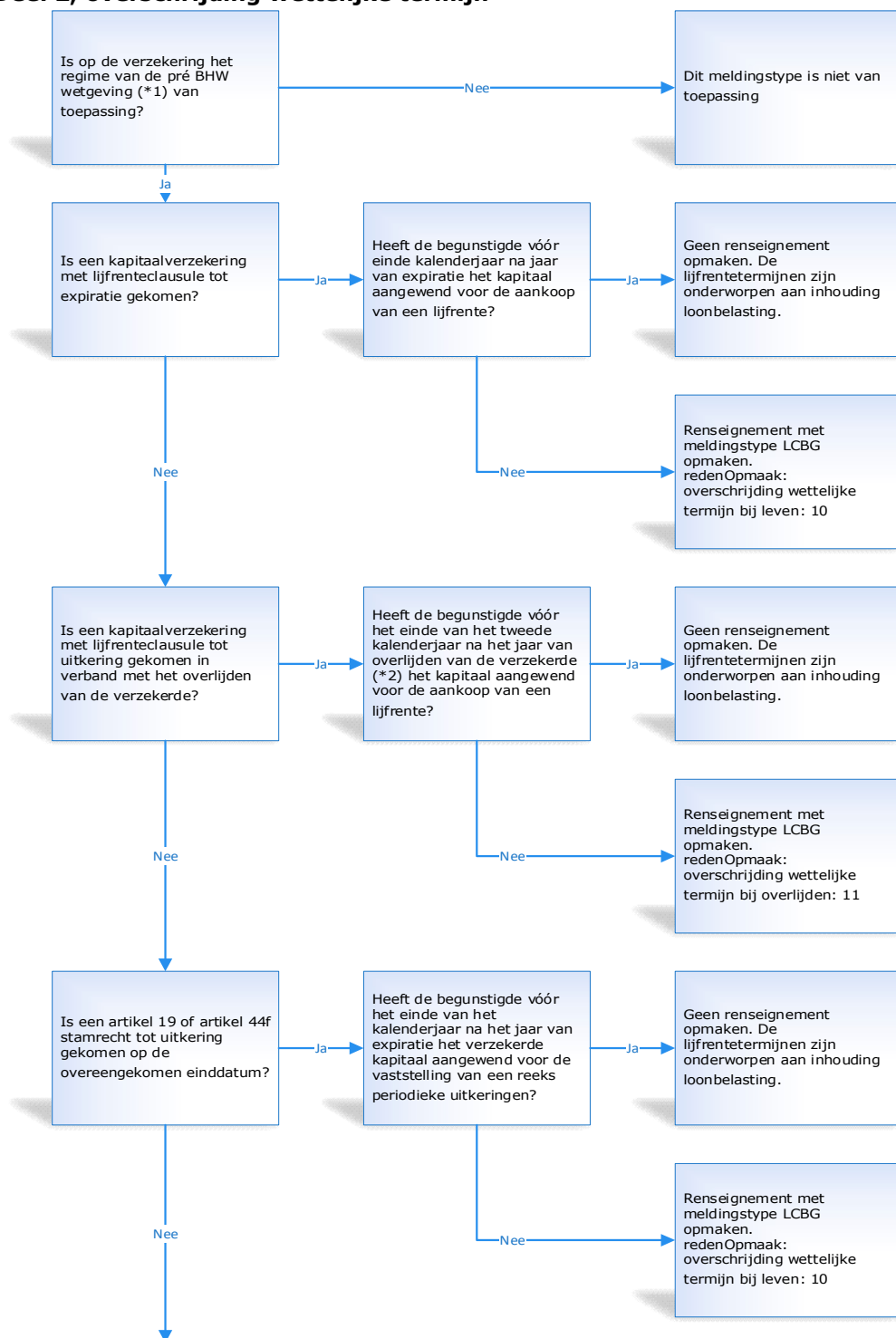
Deel 1, deklausering, overdracht tot zekerheid en een uitkering door expiratie bij leven of overlijden uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule aan een niet-natuurlijk persoon

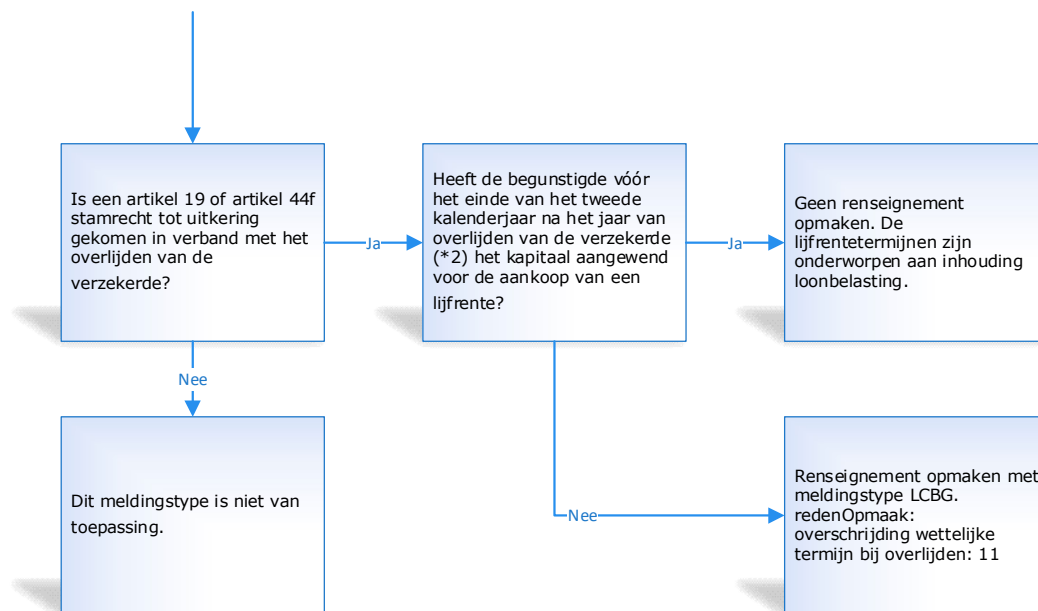




*1) Van een verhoging is geen sprake als de premie wordt verhoogd op basis van een contractueel overeengekomen optie- of indexclausule.

Er is wel sprake van verhoging als de looptijd wordt verlengd en in die verlengingsperiode premie wordt betaald. De eerbiedigende werking gaat verloren na de eerste premiebetaling in de verlengingsperiode.

Deel 2, overschrijding wettelijke termijn



*1) Als de polis na 1 januari 2001 is aangepast aan de wetgeving 2001 met het doel om de premie, die na die datum is betaald, in aftrek te kunnen brengen moeten de rechten worden gesplitst. Het pre-Brede Herwaarding regime blijft van toepassing op de rechten die voortvloeien uit de voor 1 januari 2001 betaalde premies.

*2) Als een verzekeraar niet binnen de wettelijke termijn na het overlijden van de verzekerde op de hoogte wordt gesteld van het overlijden en de belanghebbende niet op de hoogte is van het bestaan van de lijfrente vervalt de wettelijke termijn op 31 december van het jaar volgend op het kalenderjaar waarin de verzekeraar op de hoogte is gesteld van het overlijden van de verzekerde.

4.3.9.2 *LSBR: Lijfrente Schending Belaste handeling Revisierente*

Reden opmaak renseignement

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat de voorwaarden zijn geschonden van:

- een onder de regels van de Brede Herwaardering vallende lijfrenteverzekering, of
- een onder de regels van de wetgeving 2001 vallende lijfrenteverzekering, of
- een verzekering die recht geeft op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid.

Met als gevolg dat negatieve uitgaven voor een inkomensvoorziening in aanmerking moeten worden genomen en revisierente verschuldigd is.

Let op 1!

In geval van periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid wegens invaliditeit, ziekte of ongeval gaat het uitsluitend om verzekeringen die hetzij door een individueel persoon zijn gesloten of door individuele personen collectief zijn gesloten. In laatstbedoelde situatie zal in het algemeen de individuele persoon als verzekeringnemer in de polis zijn opgenomen. Het gaat hierbij dus niet om verzekeringen die onderdeel uitmaken van het loon. In laatstbedoelde situatie zal in het algemeen de werkgever als verzekeringnemer in de polis zijn opgenomen.

Maak alle berekeningen per betrokkene bij de verzekering, in combinatie met één meldingstype. Als er twee of meer gerechtigden zijn kunt u dus niet volstaan met een berekening waarbij u de polistotalen gebruikt.

Let op 2!

In het geval een melding opgemaakt moet worden in verband met overschrijding van de wettelijke termijn, vult u in de rubriek totaalPremies het bedrag van € 1,- in.

Wat wordt verstaan onder schending van een lijfrente of onder schending van een recht op periodieke uitkeringen of verstrekkingen bij arbeidsongeschiktheid?

Onder schending wordt verstaan: alle handelingen met een verzekering die leiden tot omstandigheden als bedoeld in artikel 3.133, tweede en derde lid, Wet IB 2001 met uitzondering van afkoop. Afkoop van een lijfrente moet als enige van de verboden handelingen niet gerenseigneerd worden omdat de afkoop al is onderworpen aan inhouding van loonbelasting.

Voorbeeld verboden handeling

Bij het omzetten van een nabestaandenlijfrente, naar een erfrente, dienen de (reserve-)waarde en de betaalde premies te worden gerenseigneerd. (Code aardSchending: 07).

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

Dit renseignement moet worden opgemaakt:

- a) als de regels van een lijfrente worden geschonden, of
- b) als de regels van een recht op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid worden geschonden.

Let op 3!

Er hoeft geen *renseignement* opgemaakt te worden als een belastingplichtige in het kader van de verdeling van een gemeenschap bij echtscheiding of scheiding van tafel en bed, ter voldoening of afkoop van een alimentatieverplichting dan wel ter voldoening aan een verplichting tot verevening van pensioenrechten de verzekering vervreemdt of toebedeelt aan de ex-echtgenoot dan wel de ex-echtgenoot (onherroepelijke) begunstigde wordt.

Het gaat hierbij dus niet om lijfrenten en rechten op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid waarop de regels van het pre-Brede Herwaarderingsregime van toepassing zijn (zie paragraaf 4.3.9.1).

De begunstigde is een niet-natuurlijk persoon (N-NP)

In de situatie waarin de begunstigde van een expirerende lijfrente een N-NP is en deze de begunstiging heeft aanvaard, vindt een verboden handeling plaats op het moment direct voorafgaande aan het overlijden van de verzekerde (bij in leven zijn van de verzekerde: op de einddatum). U *renseigneert* dit met code [aardSchending] nummer "08". Dit is anders als gebruik wordt gemaakt van de goedkeuring in onderdeel 4.1 uit het Besluit van 21 januari 2025, nr. 2024-375909. De goedkeuring houdt in dat als een N-NP afstand doet van de begunstiging of gerechtigdheid ten gunste van de andere erfgenamen, geen negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen bij de overledene in aanmerking worden genomen. Dan hoeft u dus ook niet te *renseigneren*.

Overschrijding Wettelijke Termijn (OWT)

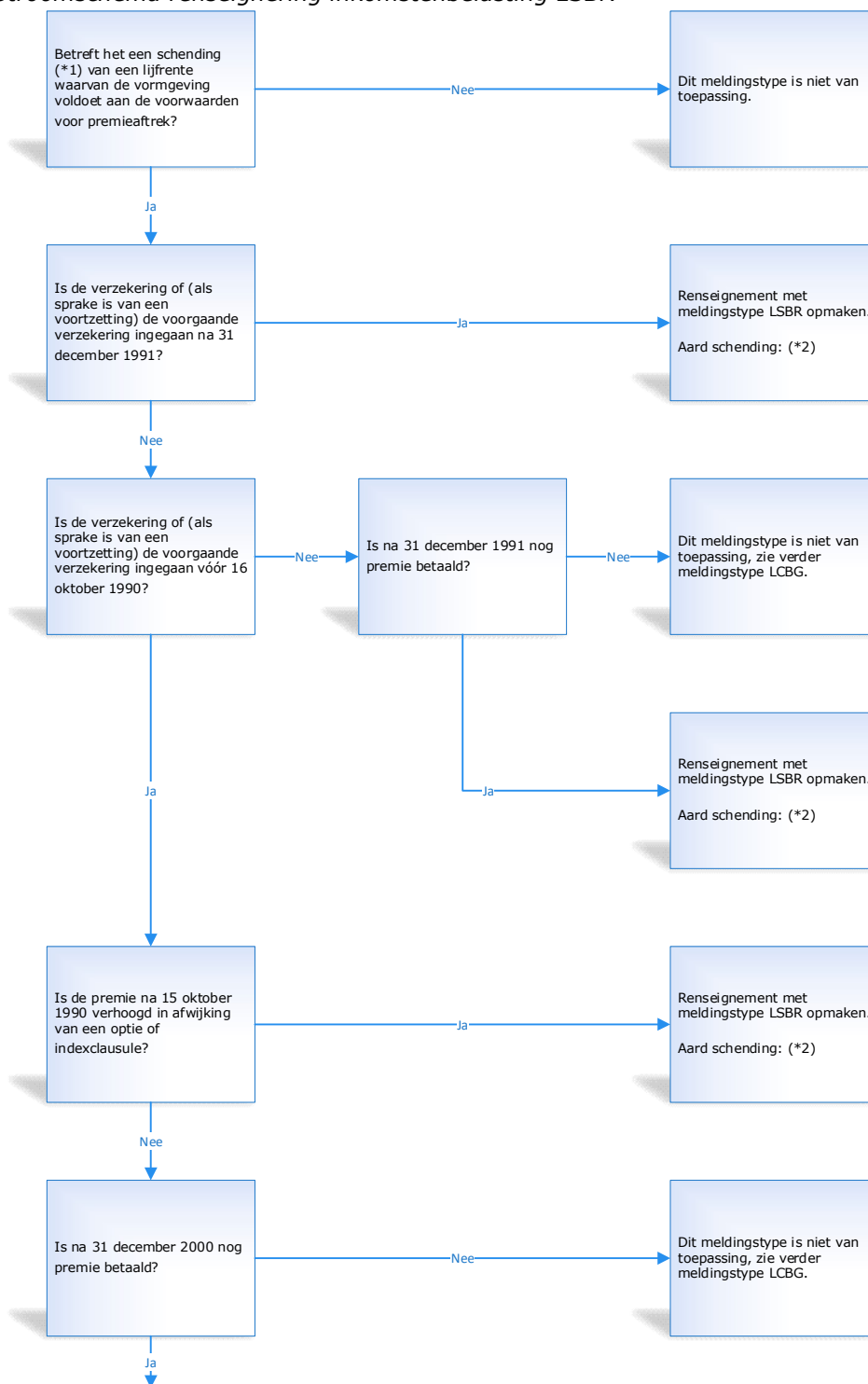
Zie paragraaf 4.1.2.

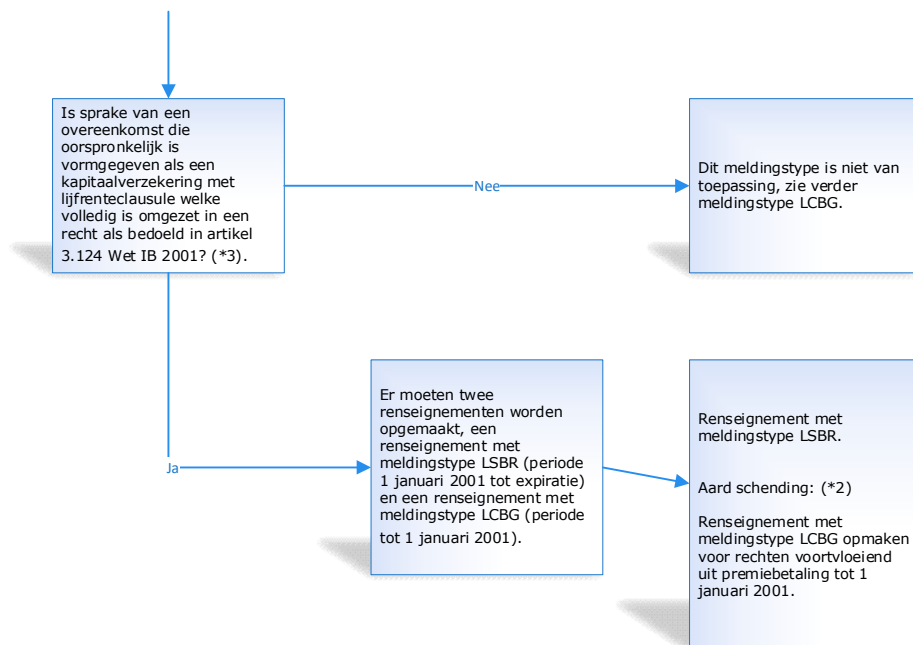
OWT en WEV

Als een verzekeraar bij OWT over de periode ná de expiratie maar vóór de datum OWT of de datum in de beschikking van de Belastingdienst als zij een latere laatste beslisdatum toegekend heeft, een rentevergoeding verstrekt, geldt dat deze wordt opgeteld bij het bedrag van de verzekeringsuitkering op het expiratiemoment. Het totaalbedrag van de uitkering plus de rentevergoeding tot het moment van OWT vormen het bedrag van het gegevenselement [wEV].

*OWT *renseignement* LSBR*

- Bij leven:
 - [aardSchending] code 15;
 - [heffingstijdstip] zie paragraaf 4.1.2;
 - De gegevens van de verzekeringnemer ('Rol' 1);
 - [wEV], zie hierboven.
- Bij overlijden:
 - [aardSchending] code 16;
 - [heffingstijdstip] zie paragraaf 4.1.2;
 - De gegevens van de verzekeringnemer ('Rol' 1);
 - [wEV], zie hierboven.

4.3.9.2.1 *Stroomschema renseignering inkomstenbelasting LSBR*



- 1) Onder schendingen wordt verstaan de handelingen genoemd in artikel 3.133, tweede en derde lid, Wet IB 2001 met uitzondering van afkoop of overdracht van de verzekering aan een andere verzekeraar en aan de ontvangende verzekeraar in het kader van de stroomlijningsovereenkomst een overdrachtsformulier is gezonden dan wel de ontvangende verzekeraar op andere wijze is geïnformeerd.
- 2) Als code 'Aard schending' vermeldt u het hierna vermelde nummer dat staat voor de betreffende handeling die heeft plaatsgevonden:
 - Code 07: Aanspraak artikel 3.124, lid 1, ond. b en/of ond. c Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de gestelde voorwaarden (art. 3.133, lid 2, ond. a Wet IB 2001);
 - Code 08: Aanspraak 3.125 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (3.133, lid 2, ond. b Wet IB 2001);
 - Code 09: Aanspraak stakingswinst- of fiscale oudedagslijfrente wordt gewijzigd en als gevolg daarvan zou een lager bedrag aan premie aftrekbaar zijn geweest (3.133, lid 2, ond. c Wet IB 2001);
 - Code 10: Aanspraak 3.124 wordt vervreemd (3.133, lid 2, ond. d Wet IB 2001);
 - Code 11: Aanspraak 3.124 wordt formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (3.133, lid 2, ond. e Wet IB 2001);
 - Code 12: Lijfrenteverplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, ond. a, onder 1°, ond. b of ond. d Wet IB 2001, ter verwerving van pensioenrechten in het kader van de aanvaarding van een dienstbetrekking buiten Nederland teneinde een pensioenbreuk als gevolg van deze aanvaarding te voorkomen (3.133, lid 2, ond. h Wet IB 2001);
 - Code 13: Lijfrenteverplichting en/of verzekerde periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 3.126, lid 1, ond. a, onder 1°, ond. b of ond. d Wet IB 2001 (3.133, lid 2, ond. i Wet IB 2001);
 - Code 14: Aanspraak wordt ondergebracht bij een buitenlandse verzekeraar of een buitenlands pensioenfonds (3.133, lid 2, ond. j Wet IB 2001);
 - Code 15: Overschrijding van de wettelijke termijn bij in leven zijn van de verzekerde;
 - Code 16: Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het lijfrentekapitaal als gevolg van overlijden van de verzekerde.
- 3) Deze vraag heeft betrekking op verzekeringen die oorspronkelijk zijn vormgegeven als een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule en in verband met de wetwijzigingen per 1 januari 2001 volledig zijn omgezet in een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124 Wet IB 2001. Op deze verzekering is voor een deel het regime van de pre-Brede Herwaardering van toepassing en voor een ander deel het regime van de wetgeving 2001. Voor verzekeringen die in 2001 zijn gesplitst, en dus afzonderlijk vormgegeven, is deze vraag niet van toepassing.

4.3.9.3 NLSB: NettoLijfrente Schending Belast

Reden opmaak renseignement

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat de voorwaarden van een nettolijfrenteverzekering zijn geschonden.

Als gevolg van de schending vervalt de waarde vrijstelling in box 3 en zal er een sanctieheffing plaatsvinden. Onderdeel van de berekening van de hoogte van de sanctie is het aantal jaren waarvoor de waarde vrijstelling van de nettolijfrente (art. 5.16 Wet IB 2001) is genoten.

Let op!

Het gaat hierbij dus niet om zogenoemde box 1 lijfrenten. Zie voor die lijfrenten de meldingstypes LCBG en LSBR.

Renseignering kan achterwege blijven wanneer in het jaar van afsluiten van de nettolijfrente verzekering een verboden handeling wordt verricht, tenzij sprake is van een fiscaal gefaciliteerde voortzetting van een nettolijfrenteverzekering/ nettolijfrentespaarrekening, -beleggingsrecht.

De gebeurtenis of handeling die u moet renseigneren

Dit renseignement moet worden opgemaakt als de regels van een nettolijfrente worden geschonden.

Wat wordt verstaan onder schending van een nettolijfrente

Met betrekking tot een nettolijfrente kunnen de onderstaande schendingen worden onderscheiden. Zie voor het gebruik van de juiste code, om de aard van de schending aan te geven ook Tabel 11.

1. Onder schending wordt verstaan:

- Alle handelingen met een verzekering die leiden tot omstandigheden als bedoeld in artikel 5.16c, eerste en tweede lid, Wet IB 2001. In dit artikel worden de volgende omstandigheden opgesomd:
 - Een aanspraak als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001 wordt gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (art. 5.16c, lid 1, ond. a, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingstype NLSB met [aardSchending] '19'.
 - Een aanspraak als bedoeld in artikel 5.16 is afgekocht of vervreemd (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingstype NLSB met [aardSchending] '20'.
 - Een aanspraak als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001 is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid geworden (art. 5.16c, lid 1, ond. b, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingstype NLSB met [aardSchending] '21'.
 - Een lijfrente verplichting gaat over naar een andere verzekeraar dan bedoeld in artikel 5.16a Wet IB 2001 (art. 5.16c, lid 1, ond. c, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingstype NLSB met [aardSchending] '22'.
 - Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het nettolijfrentekapitaal bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum (art 5.16c, lid 2, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingstype NLSB met [aardSchending] '23'.
 - Overschrijding van de wettelijke termijn na expiratie van het nettolijfrentekapitaal als gevolg van het overlijden van de verzekerde (art 5.16c, lid 2, Wet IB 2001). U maakt een renseignement op met meldingstype NLSB met [aardSchending] '24'.

2. Ook is sprake van schending als er meer premie is betaald dan wettelijk is toegestaan. U maakt een renseignement op met meldingstype NLSB met [aardSchending] '25'.

Als op één polis twee of meer nettolijfrenten zijn verzekerd, bijvoorbeeld een netto-oudedagslijfrente en een netto nabestaandenlijfrente en slechts de voorwaarden van een (of enkele) nettolijfrente(n) wordt of worden geschonden, dan alleen de gegevens over de nettolijfrente(n) vermelden die is (zijn) geschonden.

4.4 Jaaraanlevering Waardegegevens t.b.v. de inkomstenbelasting (box 3)

4.4.1 *Wet werkelijk rendement box 3*

Waardegegevens van verzekeringen en van premiedepots die behoren tot de heffingsgrondslag in box 3 moeten worden gerenseigneerd gedurende het kalenderjaar waarop de waardegegevens betrekking hebben.

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. Voor de vermogensaanwas wordt aangesloten bij de methodiek van de vermogensvergelijking. 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. Voor de berekening van de vermogensaanwas wordt de renseignering uitgebreid met de aanlevering van de getotaliseerde stortingen en getotaliseerde onttrekkingen. De totalen mogen niet worden gesaldeerd.

Daarnaast zal de aanlevering van het waardemoment verplaatst worden van 1 januari naar 31 december. Dit heeft tot gevolg dat er in 2028 twee waarden (1 januari én 31 december) aangeleverd moeten worden. Hieronder wordt dit uitgelegd.

4.4.2 *Gevolgen voor de waarderenseignering*

De meldingstypen WPUG en WPUZ – specifiek voor de box 3 lijfrente-verzekeringen – zijn met ingang van deze handleiding geïntegreerd in het meldingstype WKAP.

Het meldingstype WKAP zal voor het jaar 2028 nog eenmaal aangeleverd moeten worden.

Let op

Per 1 januari 2028 hanteert u de de nieuwe rekenmethodiek van de actuariële reservewaarde (zie paragrafen 4.1.3 en 4.1.4).

Het meldingstype WKAP maakt vervolgens plaats voor het meldingstype WKWR. Dit meldingstype heeft dezelfde strekking als het meldingstype WKAP. De reden van het nieuwe meldingstype is tweeledig. Herkenning van het nieuwe tijdperk van de Wet werkelijk rendement box 3 én om ervoor te zorgen dat de levering van de waarde per 31 december technisch niet de waarde per 1 januari overschrijft.

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

N.B. de WEV per 31 december 2028 wordt hergebruikt voor de WEV per 1 januari 2029 ten behoeve van de (voorinvulling van de) aangifte 2029. Voor het meldingstype WKWR moet naast de waarde per 31 december de aanvullende gegevenselementen [stortingen] en [onttrekkingen] voor de vermogensaanwas worden aangeleverd.

Voor het meldingstype WDEP is vastgesteld dat deze naar haar aard in de regel geen vermogensaanwas kent. Voor dit meldingstype is het voldoende om alleen de genoten rente als regulier voordeel aan te leveren. Het saldo blijft nodig voor de vermogenstoets en de uitwisseling in het kader van FATCA en CRS (DAC2).

4.4.3

Overzicht van de verzekeringsproducten m.b.t. de waarderenseignering

Hieronder een overzicht van de verzekeringsproducten met daarin aangegeven of er een jaaraanlevering van de waardegegevens t.b.v. de inkomstenbelasting (box 3) gedaan moet worden:

Verzekeringsproduct	Jaaraanlevering?
Verzekeringen in box 3 die <i>uitsluitend</i> een kapitaal uitkeren bij overlijden van de verzekerde	Nee
Natura-uitvaartverzekeringen	Nee
Kapitaalverzekeringen eigen woning	Nee
Verzekeringen die <i>uitsluitend</i> een kapitaal ineens uitkeren bij invaliditeit, ziekte of ongeval, zoals bedoeld in artikel 5.10, eerste lid, onderdeel c, Wet IB 2001	Nee
Zelfstandig gesloten niet-ingegane erfrenteverzekerings, waarbij de overeenkomst is gesloten tegen periodieke premiebetaling met een premieverschuldigheid van maximaal één jaar (niet tegen koopsomstorting).	Nee
De hierboven niet vermelde kapitaalverzekeringen in box 3	Ja
Box 3 lijfrenteverzekerings	Ja
(NIEUW) Een verzekering in de vorm van een onzuiver pensioendeel (conform artikel 18 lid 3 LB) of een onzuiver geworden pensioendeel.	Ja
Kapitaalverzekeringen waarvan de 'expiratedatum bij in leven zijn' is bereikt, terwijl is overeengekomen dat het geëxpireerde kapitaal zal worden uitgekeerd in een vaststaand aantal termijnen, vormt fiscaal geen recht op periodieke uitkeringen maar blijft een kapitaalverzekering.	Ja
Zelfstandig gesloten ingegane erfrenteverzekerings	Ja
Premiedepots	Ja

Let op

- De waarde van meeverzekerde rechten op premievrijstelling bij invaliditeit dient niet meegerekend te worden.
- Waarden van verzekeringen die niet voor box 3 (nationale gegevensuitwisseling) moeten worden aangeleverd, kunnen wel verplicht zijn in het kader van doorlevering internationale gegevensuitwisseling. Zie paragraaf 4.2.

Op wiens naam moet gerenseigneerd worden?

U renseigneert de waarde op naam van de verzekeringnemer. Is er een onherroepelijke begunstigde dan renseigneert u de waarde op diens naam.

4.4.4 Waarderenseignementen vermogensaanwas

4.4.4.1 WKAP: Waarde KAPitaalverzekering

Welke verzekeringsproducten renseigneert u met dit meldingstype?

U renseigneert de verzekeringsproducten, die in paragraaf 4.3.3 hierboven bij Jaaraanlevering met "Ja" zijn aangegeven.

Wat renseigneert u met dit meldingstype?

U renseigneert de waarde in het economische verkeer per 1 januari 2028. Dit meldingstype wordt nog eenmaal in 2028 aangeleverd als beginwaarde voor de berekening van de vermogensaanwas. Met ingang van 2029 zal dit meldingstype komen te vervallen.

Vrijstelling AN

U moet bij meldingstype WKAP aangeven of al dan niet recht bestaat op de vrijstelling van onderdeel AN van de invoeringswet IB 2001. U beoordeelt dit uitsluitend op basis van de gegevens van de verzekering waarvan u de waarde opgeeft en houdt dus geen rekening met de mogelijkheid dat een deel van de vrijstelling reeds kan zijn verbruikt.

In welke situaties bestaat recht op de vrijstelling AN?

Er bestaat recht op de vrijstelling als de kapitaalverzekering bestond op 14 september 1999 en bovendien na 13 september 1999:

- het kapitaal niet is verhoogd anders dan op grond van een in de overeenkomst opgenomen gebruikelijke index- of optieclausule, en
- de looptijd niet is verlengd.

Let op:

Als u in het renseignement de rubriek [indicatieVrijstellingAN] met de waarde "0" of "1" vult zal in de vooraf ingevulde aangifte dat element (vrijstelling AN wel of niet van toepassing) ook worden vooraf ingevuld; dus ook in de situatie waarin u in de rubriek [indicatieKwaliteit] de waarde "0" (u twijfelt aan de kwaliteit van het renseignement) heeft opgenomen. Weet u niet zeker of de waarde vrijstelling AN van toepassing is, laat de rubriek [indicatieVrijstellingAN] dan leeg. Bij gebruik van de waarde "0" in de rubriek [indicatieKwaliteit] zal niet de waarde van de kapitaalverzekering worden vooraf ingevuld maar hetgeen u heeft opgenomen in de rubrieken [productnummer] en [label] van het WKAP-renseignement aangevuld met vrijstelling AN wel of niet van toepassing als u de waarde "1" respectievelijk "0" hebt ingevuld in de rubriek [indicatieVrijstellingAN].

4.4.4.2 WKWR: Waarde Kapitaalverzekering Werkelijk Rendement

Welke verzekeringsproducten renseigneert u met dit meldingstype?

U renseigneert de verzekeringsproducten, die hierboven bij Jaaraanlevering met Ja zijn aangegeven.

Wat renseigneert u met dit meldingstype?

U renseigneert met dit meldingstype de waarde in het economische verkeer per 31 december van het fiscale jaar. Voor het eerst per 31 december 2028. Dit meldingstype moet vóór 1 februari van het volgende jaar worden gerenseigneerd. Voor het eerst vóór 1 februari 2029. Naast de waarde renseigneert u met het meldingstype WKWR ook de stortingen en onttrekkingen.

De waarde moet verplicht aangeleverd worden. De stortingen en onttrekkingen zijn optioneel. Deze worden alleen aangeleverd indien aanwezig. De eerste aanlevering met deze drie gegevenselementen is in 2029. Dan worden de [wEV] per 31 december 2028 (deze wordt ook gebruikt als waarde per 1 januari 2029 voor de aangifte 2029), de [stortingen] 2028 en de [onttrekkingen] 2028 aangeleverd. Hieronder volgen uitgewerkte voorbeelden met de nieuwe gegevenselementen [stortingen] en [onttrekkingen].

Als de verzekering tijdens het jaar de einddatum heeft bereikt, volledig is afgekocht, of is ondergebracht (voortgezet) bij een andere verzekeraar volgt een WKWR-melding met de waarde economisch verkeer per 31 december € 0, het bedrag van de uitkering of overdrachtswaarde als onttrekking en optioneel het bedrag aan stortingen.

Let op!

Hieronder worden drie situaties vermeld waar u **geen** WKWR-melding aan moet leveren op naam van de oorspronkelijke verzekeringnemer. In de situaties 2. en 3. levert u wel een WKWR-melding aan op de nieuwe verzekeringnemer.

4.4.4.3 KDMW: Kapitaalverzekering Directe Melding Waarde

Welke verzekeringsproducten renseigneert u met dit meldingstype?

U renseigneert de verzekeringsproducten, die in paragraaf 4.4.3 hierboven bij Jaaraanlevering met "Ja" zijn aangegeven.

Wat renseigneert u met dit meldingstype?

U renseigneert met dit meldingstype dat de verzekering niet langer deel uitmaakt van het vermogen van de verzekeringnemer (of onherroepelijk begunstigde) in box 3.

Welke gebeurtenissen of handelingen moet u renseigneren?

1. Beëindiging van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekerde.
N.B. U moet ook een SUC1 aanleveren, deze is relevant voor de erfbelasting. Denk ook aan een EXPB in voorkomende situaties.

2. Overgang van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering door het overlijden van de verzekeringnemer, de verzekeringnemer is niet de verzekerde.
N.B. U moet ook een SUC4 aanleveren, deze is relevant voor de erfbelasting.
3. Overdracht van het verzekeringnemerschap van een box 3 kapitaalverzekering bij leven van de oorspronkelijke verzekeringnemer.
Indien en voor zover u vaststelt dat de overdracht op 31 december plaatsvindt, levert u wel een KDMW aan voor de oorspronkelijke verzekeringnemer (de verzekering maakt niet langer deel uit van het vermogen) maar géén WKWR.
Een WKWR moet wel worden aangemaakt op naam van de verkrijgende verzekeringnemer (per 31 december).
N.B. U moet ook een SCH4 aanleveren, deze is relevant voor de schenkbelasting.

Waarom renseigneert u met dit meldingstype?

De reden is dat een laatste WKWR – los van technische beperkingen - niet mogelijk is, omdat de op te geven waarde niet de waarde per 31 december van het betreffende jaar is.

Wanneer renseigneert u met dit meldingstype?

U renseigneert wanneer de gebeurtenis of de handeling zich voordoet. Dit meldingstype is een maandrenseignement en moet u uiterlijk in de maand volgend op de gebeurtenis of de handeling aanleveren. De door u aangeleverde gegevens worden gebruikt voor de aangifte inkomstenbelasting over het jaar waarin de gebeurtenis of de handeling zich heeft voorgedaan.

Gebeurtenis/handeling	In te vullen [datumWEV]	Waarde berekenen per
Overlijden verzekerde *	Overlijdensdatum verzekerde	de dag <i>direct voorafgaand aan</i> het overlijden van de verzekerde.
Overlijden verzekeringnemer, de verzekeringnemer is niet de verzekerde Let op! Dit betreft de melding voor de overleden verzekeringnemer * **	Overlijdensdatum verzekeringnemer	de dag <i>direct voorafgaand aan</i> het overlijden van de verzekeringnemer.
Overdracht verzekeringnemerschap Let op! Dit betreft de melding voor de oorspronkelijke verzekeringnemer	De datum waarop de verzekeraar alle gegevens heeft ontvangen, waardoor het verzekeringnemerschap overgedragen kan worden	de datum waarop de verzekeraar alle gegevens heeft ontvangen, waardoor het verzekeringnemerschap overgedragen kan worden.

* Als het overlijden pas aan u wordt gemeld als u al één of meerdere jaarrenseignementen hebt aangeleverd, moet u op het moment dat het overlijden aan u wordt gemeld alsnog een KDMW-melding aanleveren. Het jaar en de maand van de KDMW-melding heeft betrekking op de maand en het jaar van overlijden.

** In de situatie van het overlijden van de verzekeringnemer, waarbij er geen uitkering volgt, moet u naast de KDMW-melding op naam van de overleden verzekeringnemer ook een WKWR-melding op naam van de nieuwe verzekeringnemer(s) aanleveren.

4.4.4.4 Stortingen en onttrekkingen met voorbeelden

Hieronder volgt uitleg over wat verstaan wordt onder stortingen en onttrekkingen, die zowel van toepassing kunnen zijn op het meldingstype WKWR als het meldingstype KDMW.

Stortingen

Stortingen zijn gebeurtenissen die de eindwaarde in een jaar hebben verhoogd. Voor de vermogensvergelijking wordt deze verhoging volledig gecorrigeerd. Een storting in de vermogensvergelijking is een bedrag dat de vermogensaanwas verlaagt.

Stortingen in de context van deze handleiding zijn:

- bruto premie (niet uitgesplitst bij aanvullende dekkingen);
- vooruitbetalingen;
- koopsomstorting;
- overdracht bij leven of overgang bij overlijden;
- kapitaaloverdracht.

- *Voorbeeld 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 jaarrekeningselement:

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.

Onttrekkingen

Onttrekkingen zijn gebeurtenissen die de eindwaarde in een jaar hebben verlaagd. Voor de vermogensvergelijking wordt deze verlaging volledig gecorrigeerd. Een onttrekking in de vermogensvergelijking is een bedrag dat de vermogensaanwas verhoogt.

Onttrekkingen in de context van deze handleiding zijn:

- expiratie bij leven;
- geheel of gedeeltelijke afkoop;
- terugbetaalde premies;
- overdracht bij leven;
- kapitalen bij arbeidsongeschiktheid.

Let op!

De onttrekkingen hebben altijd betrekking op uitkeringen uit de hoofdverzekering en niet op de eventuele aanvullende dekkingen.

De uitgewerkte voorbeelden (ook terug te vinden in deel 4 maar dan met 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.

- *Voorbeeld 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.

- *Voorbeeld 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.

- Voorbeeld 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.

- *Voorbeeld 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.

- *Voorbeeld 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	-	-	
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.

- *Voorbeeld 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 **oorspronkelijke verzekeringnemer (vader)**

Waarde 01-09-2028	€ 103.500		
Waarde 01-01-2028	€ 100.000	-	
Waarde 01-09-2028 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 – 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.

- *Voorbeeld 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 dat 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 – die meegegeven moet worden: 12.

Let op!

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

- *Voorbeeld 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 (oorspronkelijke 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 waardetoeename 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 – 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).

4.4.4.5 *WDEP Waarde premieDEPot*

U renseigneert jaarlijks de waarde van het premiedepot per 31 december van het voorafgaande jaar en u renseigneert tevens de bijgeschreven rente over het afgelopen jaar.

U renseigneert het saldo en de rentebijbeschrijving met het meldingstype WDEP op naam van de gerechtigde tot het premiedepot. In het algemeen zal de verzekeringnemer de gerechtigde zijn.

In uitzonderingsituaties kan een derde de gerechtigde van het premiedepot zijn. In dat geval renseigneert u op naam van deze gerechtigde.

Ingeval de verzekeringnemer/premiedepothouder - niet zijnde de verzekerde persoon op de aan het premiedepot gekoppelde verzekering - komt te overlijden, gaan de depotrechten over op de erfgenamen. Een premiedepot behoort tot de heffingsgrondslag van box 3, zodat daarvoor jaarlijks een waarderenseignement moet worden opgemaakt met meldingstype WDEP. Na het overlijden van de verzekeringnemer/premiedepothouder moet worden gerenseigneerd op naam van de afzonderlijke erfgenamen.

Indien niet alle gegevens omtrent de afzonderlijke gerechtigdheid van de erfgenamen bij de verzekeraar bekend zijn, mag de verzekeraar voor de renseignering uitgaan van een gelijke verdeling over het aantal - bij de verzekeraar bekende - erfgenamen. Ingeval na overlijden van de depothouder niet duidelijk is wie gerechtigde is: zie paragraaf 3.1.3 van dit deel van de Handleiding.

Premievrijmaking van een kapitaalverzekering vaste termijn

Ná premievrijmaking is naar het oordeel van de Hoge Raad niet langer sprake van een verzekeringsproduct, maar van een bankproduct. Normaliter zou dit bankproduct dan gerenseigneerd moeten worden met als basis de handleiding banken- en beleggingsproducten. In overleg met het Verbond van Verzekeraars en vastgesteld in het TOV van 23 juni 2025, is ervoor gekozen om de renseignering te laten verlopen via het meldingstype WDEP. Zie voor verdere informatie paragraaf 4.3.8.1 (meldingstype KBEL). Daar is ook een uitwerking gemaakt van een premievrijmaking per 1 juni 2028.

Renseignering op depot- of polisnummer

De waarde van het premiedepot wordt op depotnummer gerenseigneerd. Echter, in geval een verzekeraar zijn renseigneringssysteem zo heeft ingericht dat het premiedepot op het daaraan gekoppelde polisnummer wordt gerenseigneerd, dan is renseignering op dit polisnummer ook toegestaan.

4.4.5 *Leveringen ten behoeve van internationale gegevensuitwisseling*

4.4.5.1 *EXPB: EXPIratie Buitenlandpositie*

Met een melding EXPB geeft u de buitenlandse belastingautoriteit een signaal dat voor deze verzekeringsovereenkomst en/of depot geen waarderenseignement meer zal volgen.

Een renseignement met meldingstype EXPB moet u opmaken als een verzekering of het premiedepot wordt beëindigd en aan de volgende twee voorwaarden wordt voldaan:

1. voor die persoon is door u over het jaar waarin expiratie plaatsvindt of het jaar ervoor een renseignement met het meldingstype WKAP, WDEP, WNLV, WKEW, WALL of WMIK opgemaakt, en
2. a) die persoon is ten tijde van de beëindiging fiscaal inwoner van een CRS-land en/of,
b) het betreft een 'specified US person' (alleen voor de meldingstypes WKAP, WDEP, WNLV).

Een EXPB zal altijd opgemaakt moeten worden indien er sprake is van één van de omstandigheden hieronder.

- Als de verzekering op de einddatum tot uitkering komt.
- Als sprake is van een afkoop.
- Bij beëindiging van een verzekering door het overlijden van de verzekerde.

Doel van de EXPB is dat de buitenlandse belastingautoriteit een signaal krijgt dat er geen melding meer volgt voor het betreffende verzekeringsproduct.

Let op!

De overgang van de opbouwfase van een verzekering naar de uitkeringsfase wordt *niet* gezien als een 'beëindiging'. Fiscaal gezien is er door de overgang naar de uitkeringsfase geen ander product ontstaan dan tijdens de opbouw al bestond. Dezelfde situatie doet zich ook voor bij een echtscheiding. Ook als een verzekering verdeeld wordt over de beide ex-echtlieden wordt dit niet gezien als een 'beëindiging'. Fiscaal gezien is er door de verdeling geen nieuwe aanspraak ontstaan.

Merk op dat dit renseignement ook moet plaatsvinden als geen rentebestanddeel in de uitkering aanwezig is. Meldingstype EXPB kent geen waarde element als u moet renseigneren als gevolg van uitsluitend de bepalingen in het verdrag CRS (daarin is bepaald dat 'een signaal' moet worden gegeven). Meldingstype EXPB kent wel een waarde element als u moet renseigneren als gevolg van de FATCA bepalingen. In dat geval moet u het uitgekeerde bedrag vermelden van de verzekeringsovereenkomst, rekening houdend met de ondergrens genoemd in Bijlage 2.

Zie voor een overzicht van de aan CRS deelnemende landcodes: <https://odb.belastingdienst.nl>

4.4.5.2 *WNLV: Waarde NettoLijfrenteVerzekering*

Voor de waarden van nettolijfrenteverzekeringsproducten die voldoen aan de fiscale regelgeving geldt dat de waarde is vrijgesteld voor box 3. Echter er bestaat een internationale renseigneringsverplichting in het kader van CRS respectievelijk FATCA voor de waarde van een nettolijfrenteverzekering als de gerechtigde tot de uitkering fiscaal inwoner is van een CRS-land, dan wel een 'specified US person' betreft. Als aan deze voorwaarden is voldaan, moet de waarde van de betreffende nettolijfrenteverzekering per 1 januari van het betreffende te renseigneren kalenderjaar worden aangeleverd. Zie paragrafen 4.1.4 en 4.1.4 voor de WEV en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling, waaronder ook de renseigneringsgrenzen.

4.4.5.3 *WKEW: Waarde Kapitaalverzekering Eigen Woning*

Voor de kapitaalverzekeringsproducten eigen woning die voldoen aan de fiscale regelgeving geldt dat de afwikkeling plaatsvindt via box 1 zodat de waarde ervan geen onderdeel uitmaakt van de heffingsgrondslag van box 3. Echter er bestaat een internationale renseigneringsverplichting voor wat betreft de waarde van een kapitaalverzekering eigen woning, als de verzekeringnemer fiscaal inwoner is van een CRS-land. In dat geval geldt een renseigneringsverplichting in het kader van CRS. In dat geval moet de waarde van de betreffende kapitaalverzekering eigen woning per 1 januari van het betreffende te renseigneren kalenderjaar worden aangeleverd. Zie paragrafen 4.1.4 en 4.1.4 voor de WEV en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling.

4.4.5.4 *WALL: Waarde Alimentatievervangende Lijfrenteverzekering*

Voor de alimentatievervangende lijfrenteverzekeringen die voldoen aan de fiscale regelgeving geldt dat de afwikkeling plaatsvindt via box 1 zodat de waarde ervan geen onderdeel uitmaakt van de heffingsgrondslag van box 3. Echter er bestaat een internationale renseigneringsverplichting voor wat betreft de waarde van een alimentatievervangende lijfrenteverzekering, als de gerechtigde tot de uitkering fiscaal inwoner is van een CRS-land. In dat geval geldt een renseigneringsverplichting in het kader van CRS. In dat geval moet de waarde van de betreffende alimentatievervangende lijfrenteverzekering per 1 januari van het betreffende te renseigner kalenderjaar worden aangeleverd. Zie ook paragrafen 4.1.4 en 4.1.4 voor de WEV en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling.

4.4.5.5 *WMIK: Waarde Meerderjarig Invalide Kind lijfrenteverzekering*

Voor de meerderjarig invalide kind lijfrenteverzekeringen, als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, letter b Wet IB 2001, die voldoen aan de fiscale regelgeving, geldt dat de afwikkeling plaatsvindt via box 1 en dus geen onderdeel uitmaakt van de heffingsgrondslag van box 3. Echter er bestaat een internationale renseigneringsverplichting voor wat betreft de waarde van een meerderjarig invalide kind lijfrenteverzekering, als de verzekeringnemer (opbouwfase) of de gerechtigde tot de uitkering (uitkeringsfase) fiscaal inwoner is van een CRS-land. In dat geval geldt een renseigneringsverplichting in het kader van CRS. In dat geval moet de waarde van de betreffende meerderjarig invalide kind lijfrenteverzekering per 1 januari van het betreffende te renseigner kalenderjaar worden aangeleverd. Zie ook paragrafen 4.1.4 en 4.1.4 voor de WEV en paragraaf 4.2 voor bepalingen rond de internationale gegevensuitwisseling.

4.5 **Jaaraanlevering Premiegegevens (box 1 en nettolijfrente box 3)**

Premiegegevens van verzekeringen moeten worden gerenseigneerd na afloop van het kalenderjaar waarop de premiegegevens betrekking hebben. De uiterste aanleverdatum van dergelijke gegevens is wettelijk vastgesteld op 31 januari — dus vóór 1 februari — volgend op het betreffende kalenderjaar.

Van de in een kalenderjaar betaalde of de in een kalenderjaar verschuldigde premies levert u uitsluitend het jaartotaal aan. De volgende gegevens worden gerenseigneerd na afloop van het jaar waarop ze betrekking hebben en wel vóór 1 februari van dat jaar:

- de in het kalenderjaar in totaal rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde (indien premiebetaling via een tussenpersoon plaatsvindt: de verschuldigde) premies voor lijfrenten (box 1);
- de in het kalenderjaar in totaal rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde (indien premiebetaling via een tussenpersoon plaatsvindt: de verschuldigde) premies voor andere rechten die zijn aan te merken als inkomensvoorziening (box 1);
- de in het kalenderjaar in totaal aan de verzekeraar betaalde premie voor een nettolijfrente als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001 (box 3 vrijgesteld).

Renseigneert u de betaalde of de verschuldigde premies?

Bepalend voor het aanleveren van de rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde premies over een bepaald kalenderjaar, is de datum van ontvangst van de betaalde premies.

Bepalend voor het aanleveren van de door tussenkomst van een tussenpersoon betaalde premies, zijn de in een kalenderjaar verschuldigd geworden premies.

Op wiens naam moet gerenseigneerd worden?

Premies voor lijfrenten en premies voor aanspraken op periodieke uitkeringen worden gerenseigneerd op naam van degene die de premie verschuldigd is. Dit zal in het algemeen de verzekeringnemer zijn.

Voor een productnummer samen met een 'productId' in combinatie met meldingstype wordt één renseignement opgemaakt. Als er twee of meer premieschuldigen zijn, maakt u dus één renseignement voor een productnummer samen met een 'productId' per meldingstype. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen als de verzekeringnemer (premieschuldige) voor de oudedagslijfrente een ander is dan de verzekeringnemer (premieschuldige) voor de nabestaandenlijfrente. Mocht zich een dergelijke situatie voordoen, dan moet op de melding de premie worden vermeld die elke betreffende persoon verschuldigd is.

Betaling lijfrentepremies in afwijking van de contractuele betaaldatum

Hierboven is aangegeven dat de in een kalenderjaar rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde premie moet worden gerenseigneerd. Onder betaalde premie wordt verstaan, de premie die omstreeks de in de lijfrentepolis opgenomen vervaldatum wordt betaald. Als een verzekeringnemer ver vóór de vervaldatum één of meer premies vooruitbetaalt, dan merkt u deze premie uitsluitend als betaalde premie aan voor zover u deze premie ook als verzekeringspremie in uw administratie verwerkt. Als u de premie in uw administratie geheel of gedeeltelijk als depot verwerkt, dan merkt u de premie pas aan als betaalde lijfrentepremie op de datum waarop u de betaling als premie behandelt.

Let op!

Vooruitbetaalde premies behoeven pas als zijnde betaald te worden gerenseigneerd ingeval deze zijn opgenomen in het betalingssysteem van de verzekeraars.

Premiebetaling via een tussenpersoon

Als de premie met tussenkomst van een tussenpersoon wordt betaald dan renseigneert u uitsluitend de verschuldigde premie.

Weet u dat ten tijde van het opmaken van het renseignement dat (een deel van) de premie niet is betaald, dan renseigneert u de verschuldigde premie minus de niet betaalde premie.

Zoals hiervoor reeds is weergegeven moet u zo spoedig mogelijk nadat u kennis heeft gekregen van het feit dat een als verschuldigde premie gerenseigneerd bedrag niet aan de tussenpersoon is betaald een correctierenseignement opmaken.

Premie die gedeeltelijk rechtstreeks is betaald aan de verzekeraar en gedeeltelijk via tussenpersoon

Hierbij zijn twee situaties te onderscheiden:

1. De persoon aan wie de verzekeringnemer de premie betaalt wijzigt.
In dat geval maakt u twee afzonderlijke renseignementen:
 - a. Voor de periode dat de premie rechtstreeks wordt betaald aan de verzekeraar renseigneert u de betaalde premie met een (of meer) van de meldingstypes PRLV, PRMV, PRAV of PNLV afhankelijk van het soort verzekering.
 - b. Gedurende de periode dat de premie is betaald aan de tussenpersoon renseigneert u met een (of meer) van de meldingstypes PRLT, PRMT of PRAT.
2. De verzekeringnemer betaalt de premie normaliter aan de tussenpersoon. Omdat hij vergeten is een premie tijdig te betalen, betaalt hij die premie rechtstreeks aan de verzekeraar. In die situatie renseigneert u alsof alle premies door tussenkomst van de tussenpersoon zijn betaald. U renseigneert in die situatie dus de volledig verschuldigde premie met een (of meer) van de meldingstypes PRLT, PRMT of PRAT. Als u al een correctierenseignement heeft ingediend omdat een verschuldigde premie niet zou zijn betaald, kunt u dit herzien door opnieuw een correctierenseignement in te dienen. Op dat renseignement vermeldt u het alsnog betaalde bedrag. U vermeldt als meldingstype een (of meer) van de meldingstypes PRLT, PRMT of PRAT.

4.5.1 *Premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en premies voor arbeidsongeschiktheidsaanspraken*

Als een verzekering voorziet in meerdere uitkeringen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd, dan moet u de premie die betrekking heeft op de premievrijstelling toedelen aan elke verzekerde uitkering naar rato van de voor die verzekeringen verschuldigde premie.

Als een verzekeringsovereenkomst voorziet in twee of meer verzekerde uitkeringen moet de premie worden gesplitst. Denk aan bijvoorbeeld de combinatie van een oudedagslijfrente, een kapitaalverzekering bij vooroverlijden en een recht op een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. De premie die betrekking heeft op de lijfrente moet worden gerenseigneerd met meldingstype PRLV of PRLT. De premie die betrekking heeft op het recht op periodieke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid renseigneert u met meldingstype PRAV of PRAT afhankelijk van de wijze van betaling. De premie die betrekking heeft op de kapitaalverzekering bij vooroverlijden mag niet worden gerenseigneerd.

Als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd moet deze premie naar evenredigheid worden toegerekend aan de 'hoofdverzekering(en)' waarvoor premievrijstelling is meeverzekerd. In de praktijk zal dit tot gevolg hebben dat deze alleen moet worden gesplitst als de verzekering zowel voorziet in een lijfrente en een kapitaalverzekering.

Ingeval een uitkering of periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd naast een levensverzekering, kan een eventueel daarnaast meeverzekerd recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid uitsluitend zien op de levensverzekering. Bij splitsing moet daarom het premiedeel voor het meeverzekerde recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid volledig worden toegerekend aan de verzekerde levensverzekering.

4.5.2 *Terugbetaling, stornering en correctie van een (gerenseigneerde) premie*

Onderscheid wordt gemaakt tussen de volgende categorieën:

1. Terugbetaling van premie, die op het moment van betalen verschuldigd was;
2. terugbetaling van premie, die op het moment van betalen **niet** verschuldigd was;
3. stornering van premie;
4. correctie van een gerenseigneerde premie.

Ad 1. Terugbetaling van premie, die op het moment van betalen verschuldigd was

De meest voorkomende situatie is dat er met terugwerkende kracht premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt verleend. Dit betekent dan (veelal) terugbetaling van premie van zowel het lopende jaar als van een eerder jaar of eerdere jaren. Voor het lopende jaar, dient u de betaalde premie te verrekenen met de terugbetaalde premie. U renseigneert over het lopende jaar alleen een eventueel positief saldo als betaalde premie. Voor eerdere jaren dan het lopende jaar, is dit anders. De terugbetaling van het bedrag van de betaalde premie renseigneert u over het jaar, waarin de terugbetaling heeft plaatsgevonden. Bijvoorbeeld betaalde premie in 2024 en 2025, die in 2026 wordt terugbetaald, renseigneert u in 2027 over 2026 (het jaar van terugbetaling). U vermeldt het bedrag aan terugbetaalde premie voor de premierenseignementen PRAV, PRAT, PRLV, PRLT, PRMV of PRMT, in de daarvoor bestemde rubrieken [arbOngVerzTerugbet] en/of [lijfrentePremieTerugbet]. Dit is geen correctierenseignement.

Het is natuurlijk ook denkbaar dat er andere situaties zijn, waarbij alleen terugbetaling van premie in het lopende jaar is (u renseigneert alleen een eventueel positief saldo als betaalde premie) of juist alleen terugbetaling van premie over een eerder jaar of eerdere jaren (u renseigneert het bedrag van de terugbetaling van de premie – geen correctierenseignement – over het jaar waarin de terugbetaling plaats heeft gevonden).

Daarvan volgen hieronder een aantal voorbeelden:

Voorbeeld restitutie als gevolg van premievrijstelling bij invaliditeit:

Als aan een verzekeringnemer met terugwerkende kracht premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid wordt verleend en de verzekeraar ten gevolge daarvan de, bij nader inzien, ten onrechte betaalde premie in een later jaar moet restitueren, moet ter zake van die restitutie een renseignement worden opgemaakt.

Aan een verzekeringnemer van een IB 2001-lijfrenteverzekering wordt medio april 2026 met terugwerkende kracht tot 1 juli 2025 gehele premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid verleend. De maandpremie is € 200. De restitutie ziet op zes maandpremies uit 2025 (de betaalde maandpremies over de periode van 1 juli t/m 1 december 2025) en vier maandpremies uit 2026 (de betaalde maandpremies over de periode van 1 januari t/m 1 april 2026).

Hoe te renseigneren?

Voor de premierenseignering 2025 was in januari 2026 een melding PRLV van € 2.400 aangeleverd. Voor de premierenseignering 2026 moet in januari 2027 een melding PRLV van € 1.200 in de rubriek [lijfrentePremieTerugbet] worden gedaan. Het saldo van de betaalde en gerestitueerde premie over 2026 bedraagt nihil. Er wordt dus geen betaalde premie over 2026 gerenseigneerd.

Voorbeeld restitutie/opzegging binnen 30 dagen:

Restitutie onverschuldigde premie i.v.m. opzegging binnen de termijn van 30 dagen. Een verzekeringnemer zegt op grond van artikel 4.63 van de Wft de verzekering op en dientengevolge wordt aan de verzekeringnemer de premie gerestitueerd in een later jaar dan het jaar waarin de verzekeringnemer de premie heeft voldaan. U maakt in een dergelijke situatie in het jaar waarin de restitutie plaatsvindt een premierenseignement op met meldingstype PRAV, PRAT, PRLV, PRLT, PRMV of PRMT al naar gelang de soort premie (lijfrente of voor periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid). U vult het bedrag aan terugbetaalde premie in de daarvoor bestemde rubrieken.

Voorbeeld restitutie i.v.m. herberekening:

Een verzekerde periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid wordt 15 april 2026 beëindigd omdat de verzekerde de leeftijd van 62 jaar heeft bereikt. Over de maanden januari tot en met april is een premie van € 200 per maand rechtstreeks aan de verzekeraar betaald. Als gevolg van een herberekening van de premie (gewijzigd risico) betaalt de verzekeraar op 15 juni 2026 € 100 terug. De verzekeraar renseigneert over 2026 (in januari 2027) met meldingstype PRAV met de waarde '700' in de rubriek [arbOngVerzBet].

*Ad 2. Terugbetaling van premie, die op het moment van betalen **niet** verschuldigd was*

Als een verzekeringnemer na datum van de vaststelling van de premievrijstelling desondanks de premie onverschuldigd blijft betalen, of als u op een later tijdstip vaststelt dat u ten onrechte de premie heeft aangemerkt als verschuldigde premie, maakt u in het jaar waarin u de terugbetaling

verricht, geen renseignement op waarbij het element [lijfrentePremieTerugbet] of [arbOngVerzTerugbet] wordt gevuld. De ontvangen betaling vormt in juridische zin immers geen verzekeringspremie.

Als u in laatstbedoelde situatie de betaling in eerste instantie als premie heeft gerenseigneerd maakt u voor de ten onrechte gerenseigneerde premie een correctierenseignement op.

Voorbeeld restitutie als gevolg van overlijden van de verzekerde:

De verzekeringnemer van een IB 2001-lijfrenteverzekering was op 16 oktober 2025 overleden. De melding van het overlijden kwam 6 april 2026 binnen. In de tussentijd was de incasso van de maandelijkse premie - premieervaldag per de 1e van iedere maand - doorgelopen. De maandpremie bedroeg € 200.

De premies van 1 november 2025 t/m 1 april 2026 waren nog geïncasseerd. Er werd direct een incassostop op de verzekering gezet. De zes maandpremies zijn gerestitueerd.

Hoe te renseigneren?

Voor de premierenseignering 2025 was in januari 2026 een melding PRLV van € 2.400 aangeleverd. Er moet een correctierenseignement voor de premierenseignering 2025 worden aangeleverd: PRLV € 2.000 (10 verschuldigde en betaalde maandpremies). Hiermee overschrijft de € 2.000 de eerdere aanlevering van € 2.400 en worden de twee onverschuldigde maandpremies gecorrigeerd. Voor de premierenseignering 2026 moet niets aangeleverd worden (immers vier onverschuldigde premies).

Ad 3. Storning van premie

Als na automatische incasso de verzekeringnemer de geïncasseerde premie terugboekt (storning) mag u de incasso niet als betaling aanmerken. In dat geval wordt immers geen premie terugbetaald maar is de premie (door de storing) achteraf gezien niet betaald.

Als sprake is van een storing over de jaargrens heen wordt alleen een correctierenseignement opgemaakt als er al eerder een renseignement is geweest waarin het gestorneerde bedrag als betaalde of verschuldigde premie is gerenseigneerd.

Als de storing binnen het kalenderjaar plaatsvindt, moet aan het einde van het kalenderjaar bij het opmaken van de jaarrenseignering het gestorneerde premiebedrag buiten de renseignering worden gelaten.

Ad 4. Correctie van een gerenseigneerde premie.

Als u vaststelt dat een door u aan de Belastingdienst gestuurd premierenseignement fout is, moet u een correctierenseignement opmaken. Zie ook paragraaf 0.

Graag speciale aandacht voor correctierenseignementen die moeten worden opgemaakt als sprake is van premie-incasso via de tussenpersoon en de gerenseigneerde verschuldigde premie blijkt, over de jaargrens heen, niet te zijn betaald. Zie in dit verband het volgende voorbeeld.

Voorbeeld premiebetaling (AOV) aan tussenpersoon blijkt niet te hebben plaatsgevonden:

Iemand is elk kwartaal van het kalenderjaar 2026 € 500 aan premie verschuldigd voor een verzekering die voorziet in een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. De premie wordt betaald door tussenkomst van een tussenpersoon. In januari 2027 heeft de tussenpersoon u (nog) niet meegedeeld dat (een deel van) de verschuldigde premie niet is betaald.

U levert in januari 2027 (over 2026) een renseignement met meldingstype PRAT aan met daarin [arbOngVerzVersch] = € 2.000. Als vervolgens, in februari 2027 blijkt dat de verschuldigde AOV-premie van het laatste kwartaal niet is voldaan, dan moet u dit zo spoedig mogelijk aan de Belastingdienst doorgeven. U levert daartoe opnieuw een melding PRAT aan, nu met [arbOngVerzVersch] = € 1.500. Hiermee overschrijft de € 1.500 de eerdere aanlevering van € 2.000 en wordt de niet betaalde laatste kwartaalpremie van 2026 gecorrigeerd.

4.5.3 *Inkomensvoorzieningen; zie bijlage 1 'Uitgaven voor inkomensvoorzieningen'*

Het meldingstype dat u moet gebruiken is afhankelijk van het soort 'inkomensvoorziening' waarvoor de premie is betaald. Tevens is het meldingstype afhankelijk van het feit of de premie rechtstreeks aan de verzekeraar of aan de tussenpersoon wordt betaald. In het geval de premiebetaling plaatsvindt door tussenkomst van een tussenpersoon renseigneert u het totaal van de in een kalenderjaar verschuldigde premie. Als op een later tijdstip blijkt dat de verzekeringnemer de verschuldigde premie niet heeft voldaan, maakt u een correctierenseignement op.

De verschillende meldingstypes zijn nodig om de gegevens op een juiste wijze te kunnen verwerken. De verschillende meldingstypes worden beschreven in de volgende paragrafen.

4.5.3.1 *PRLV: PRemie Lijfrenteverzekeringsmaatschappij*

Het betreft premies die dienen ter compensatie van een pensioentekort. Het gaat hierbij om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, betaalde en/of terugbetaalde premies voor oudedagslijfrenten, nabestaandenlijfrenten of tijdelijke oudedagslijfrenten als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001. De (terug)betaalde premies kwalificeerden respectievelijk kwalificeren voor aftrek als uitgaven voor inkomensvoorzieningen en zijn rechtstreeks aan de verzekeraar betaald respectievelijk aan de verzekeringnemer terugbetaald.

4.5.3.2 *PRLT: PRemie Lijfrenteverzekerings Tussenpersoon*

Het betreft premies voor dezelfde rechten als omschreven in paragraaf 4.5.3.1 over meldingstype PRLV. Echter gaat het hier om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, aan u verschuldigde premies voor oudedagslijfrenten, nabestaandenlijfrenten of tijdelijke oudedagslijfrenten als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001. De betaling wordt gedaan aan een tussenpersoon. Tevens vermeldt u bij dit meldingstype de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met meldingstype PRLT zijn of worden gerenseigneerd.

4.5.3.3 *PRMV: PRemie Lijfrenteverzekerings Meerderjarig invalide kind Verzekeraar*

Het betreft premies voor meerderjarig invalide kind lijfrenten als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, onderdeel b, Wet IB 2001. Het gaat hierbij om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, betaalde en/of terugbetaalde premies. De (terug)betaalde premies kwalificeerden respectievelijk kwalificeren voor aftrek als uitgaven voor inkomensvoorzieningen en zijn rechtstreeks aan de verzekeraar betaald respectievelijk aan de verzekeringnemer terugbetaald.

Verzekeringvorm waarin een meerderjarig invalidekindlijfrente zich voor kan doen:

1 Het invalide kind is verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde en op de polis is een

premiebetalingsclausule opgenomen waarin de (groot)ouder(s) als premiebetalder is/zijn opgenomen. De polis voldoet aan de voorwaarden gekoppeld aan een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124 Wet IB 2001.

2 De (groot)ouder(s) is/zijn verzekeringnemer(s) het invalide kind is verzekerde en begunstigde. De polis voldoet aan de voorwaarden gekoppeld aan een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124 Wet IB 2001.

4.5.3.4 *PRMT: PRemie lijfrenteverzekering Meerderjarig invalide kind Tussenpersoon*

Het betreft dezelfde premies als omschreven in paragraaf 4.5.3.3 over meldingstype PRMV echter gaat het hier om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, aan u verschuldigde premies. Bij dit meldingstype vermeldt u ook de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met de meldingstype PRMT zijn of worden gerenseigneerd. De premies worden betaald via een tussenpersoon.

4.5.3.5 *PRAV: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Verzekeringsmaatschappij*

Het betreft op de belastingplichtige drukkende premies voor aanspraken op periodieke uitkeringen en verstrekkingen ter zake van invaliditeit, ziekte of ongeval waarvan de uitkeringen toekomen aan de belastingplichtige als bedoeld in artikel 3.124, eerste lid, onderdeel c, Wet IB 2001. Het gaat hierbij om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, betaalde en/of terugbetaalde premies. De (terug)betaalde premies kwalificeerden respectievelijk kwalificeren voor aftrek als uitgaven voor inkomensvoorzieningen en zijn rechtstreeks aan de verzekeraar betaald respectievelijk aan de verzekeringnemer terugbetaald.

4.5.3.6 *PRAT: PRemie Arbeidsongeschiktheidsverzekering Tussenpersoon*

Het betreft dezelfde premies als omschreven bij de hierboven opgenomen meldingstype PRAV echter gaat het hier om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, aan u verschuldigde premies. Tevens vermeldt u bij dit meldingstype de terugbetaalde premies die in het jaar van betaling met het meldingstype PRAT zijn of worden gerenseigneerd. De premies worden betaald via een tussenpersoon.

4.5.3.7 *Toelichting voor collectieve AOV contracten*

De premie voor een periodieke uitkering moet drukken op de belastingplichtige. Drukken wil zeggen dat de verzekerde de premie jegens de verzekeraar verschuldigd moet zijn. Daarnaast moet die periodieke uitkering toekomen aan de belastingplichtige. De enige twee verzekeringsvormen, waarbij de premie in aanmerking komt voor aftrek, zijn:

1. Belastingplichtige is verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde; en
2. een derde is verzekeringnemer, belastingplichtige is premieplichtige (op grond van een premie verschuldigdheidsclausule), verzekerde en begunstigde.

Uitzondering voor maatschappen

Op grond van een standpunt van de Kennisgroep Verzekeringsproducten, KG:070:2024:5 wordt op bovenstaande regel een uitzondering gemaakt voor in maatschapsverband gesloten arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. De betaalde premies moeten worden toegerekend aan de maten naar gelang het bedrag dat door de verzekeraar is berekend voor de afzonderlijke maat. Ongeacht de begunstiging van de uitkering wordt de uitkering geacht te zijn genoten door de maat, ter zake van wiens arbeidsongeschiktheid de uitkering wordt gedaan.

Als de maat een rechtspersoon is, kan de premie niet als uitgave voor inkomensvoorziening in aftrek worden gebracht, tenzij de verzekerde, de begunstigde en de premieschuldige op basis van een premieverschuldigdheidsclausule dezelfde natuurlijke persoon is.

In het onderstaande schema worden verschillende verzekerde posities beschreven en de eventuele renseigneringsgevolgen voor die situatie.

TABEL 12 WANNEER RENSEIGNEREN BIJ AOV?

Verzekeringnemer	Premieschuldige op basis van premie verschuldigdheids-clausule	Verzekerde	Begunstigde	Renseignering? **
A (Natuurlijk persoon)	Nee	A	A	Ja
A (Natuurlijk persoon)	B	A	A	Nee
B (Natuurlijk persoon) *	A (Natuurlijk persoon)	A	A	Ja
B (Rechtspersoon) *	Nee	A (Natuurlijk persoon)	A	Nee
B (Rechtspersoon) *	A (Natuurlijk persoon)	A	A	Ja
B (Rechtspersoon) *	Nee	A (Natuurlijk persoon)	B	Nee
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers natuurlijke personen zijn	Nee	A (Natuurlijk persoon, de maat)	Maatschap/Vof	Ja
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers natuurlijke personen zijn	Nee	A (Natuurlijk persoon, de maat)	A	Ja
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers niet-natuurlijke personen zijn	Nee	A (Natuurlijk persoon)	A of Maatschap/Vof	Nee
Maatschap/Vof waarvan de deelnemers niet-natuurlijke personen zijn	A (Natuurlijk persoon)	A	A	Ja
Maatschap/Vof waarvan de	A (Natuurlijk persoon)	A	Maatschap/Vof	Nee

Verzekeringnemer	Premieschuldige op basis van premie verschuldigdheidsclausule	Verzekerde	Begunstigde	Renseignering? **
deelnemers niet-natuurlijke personen zijn				
Werkgever* (Rechtspersoon, natuurlijk persoon, maatschap/vof)	Nee	A (Natuurlijk persoon werknemer)	A	Nee
Werkgever* (Rechtspersoon, natuurlijk persoon, maatschap/vof)	A (Natuurlijk persoon werknemer)	A	A	Ja, als premie niet in aftrek van brutoloon komt

* Het gaat hier om een (collectief) contract dat is gesloten door een werkgever of opdrachtgever. Een voorbeeld van een opdrachtgever is een kerkgenootschap dat een opdracht geeft aan een dominee om bepaalde werkzaamheden te verrichten. De premie is dan alleen aftrekbaar als uitgave voor inkomensvoorziening als de dominee premieschuldige is op basis van een premieverschuldigdheidsclausule.

Is het contract gesloten door een werkgever, dan zal in vrijwel alle gevallen de premie in aftrek komen op het brutoloon en kan de premie niet meer als uitgave voor inkomensvoorziening in mindering worden gebracht.

In het uitzonderlijke geval dat de premie uit het nettoloon wordt betaald, is deze alleen als uitgave voor inkomensvoorziening aftrekbaar op basis van een premieverschuldigdheidsclausule.

** De meldingstypen PRAV en PRAT kennen de rubrieken *verzekeringnemer*PRAV en *verzekeringnemer*PRAT. Bij Renseignering 'Ja', dient er gerenseigneerd te worden op naam van *de* *verzekerde*. Bij verschuldigdheid via de Tussenpersoon, renseigneert u met het meldingstype PRAT. De overige situaties renseigneert u met het meldingstype PRAV. Het moment dat de betaling van de verzekeringnemer (ook als er sprake is van een *premieverschuldigdheidsclausule*) door de verzekeraar ontvangen is, geldt als ontvangstdatum.

4.5.4 Vermogensvoorziening

4.5.4.1 PNLV: Premie NettoLijfrenteverzekering Verzekeringsmaatschappij

Het betreft premies voor een nettolijfrenteverzekering als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001. Het gaat hierbij om de, in het kalenderjaar waarover de opgave wordt gedaan, betaalde en/of terugbetaalde premies.

Aanlevering betaalde premie

U levert voor 1 februari van het kalenderjaar de PNLV renseignementen, met de premie die in het vorige kalenderjaar is betaald, tegelijk met de jaaraanlevering premiegegevens.

4.6 Schenkingen en verervingen

4.6.1 In welke gevallen moet er een renseignement opgemaakt worden?

Situatie 1: Uitkering bij in leven zijn

Een renseignement voor de schenkbelasting moet u opmaken in de volgende gevallen:

- een verzekering bereikt de einddatum, de uitkering ineens komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer;
- een verzekering bereikt de einddatum, een ander dan de verzekeringnemer krijgt een aanspraak op een of meer periodieke uitkeringen of lijfrenten;
- een verzekering wordt vervreemd door de verzekeringnemer;
- een ouder of grootouder van de verzekeringnemer is als premieschuldige in de polis of een clauseblad opgenomen.

Let op!

In de situatie dat een ander dan de verzekeringnemer voor het bereiken van de expiratedatum onherroepelijke (mede) eerste begunstigde wordt (door aanvaarding van de begunstiging) hoeft pas een renseignement te worden opgemaakt op het moment van expiratie. Op dat moment zal pas duidelijk zijn of de onherroepelijke eerste begunstigde daadwerkelijk de uitkering(-en) ontvangt. Als dit het geval is, dan renseigneert u op naam van de onherroepelijke eerste begunstigde (rol 5).

Situatie 2: Uitkering wegens overlijden

Vanwege overlijden van de verzekerde/verzekeringnemer dient u een renseignement voor de erfbelasting op te maken in alle gevallen waarbij een verkrijging is van een:

- kapitaal;
- vooraf vaststaand aantal termijnen (bijvoorbeeld een erfrente);
- recht op kapitaal, lijfrente of periodieke uitkeringen.

Let op!

Een renseignement voor de erfbelasting moet ook worden opgemaakt als de uitkering of de lijfrente/periodieke uitkering toekomt aan de verzekeringnemer.

In welke gevallen moet er geen renseignement voor de erfbelasting opgemaakt worden?

- als op het tijdstip waarop de premies voor de inkomstenbelasting in aftrek konden worden gebracht er sprake was van een lijfrente die voldeed aan de voorwaarden van artikel 3.125, eerste lid, Wet IB 2001;
- als op het tijdstip waarop de premies voor de inkomstenbelasting in aftrek konden worden gebracht er sprake was van een lijfrente die voldeed aan de voorwaarden van artikel 45, lid 1 onderdeel g, Wet IB 1964;
- er sprake is van een nettolijfrente (artikel 5.16 Wet IB 2001).

Doelmatigheidsgrenzen

Zie paragraaf 2.2.6.

Afzonderlijk renseignement voor inkomstenbelasting en schenkbelasting/erfbelasting

Het is mogelijk dat een afzonderlijk renseignement moet worden opgemaakt ten behoeve van de heffing van inkomstenbelasting.

Op wiens naam moet gerenseigneerd worden?

Het renseignement voor de erfbelasting wordt opgemaakt op naam van de erflater/verzekerde en onder vermelding van de na(a)m(en) van de begunstigde(n) voor zover deze geaccepteerd/aanvaard heeft/hebben, dan wel de nieuwe verzekeringnemer(s) bij de code SUC4. Het renseignement voor de schenkbelasting wordt opgemaakt op naam van de schenker en onder vermelding van de na(a)m(en) van de begunstigde(n) voor zover deze geaccepteerd/aanvaard heeft/hebben, dan wel de nieuwe verzekeringnemer(s) bij de code SCH4.

Hoe moet worden gerenseigneerd als er meer dan een begunstigde is?

Als er meer dan een begunstigde is, moet u per verzekering **één** melding opmaken.

- In een schenkingsmelding neemt u de gegevens van de schenker, het totaalbedrag van de schenking en het geschonken bedrag per (onherroepelijke) begunstigde op.
- In een erfmelding neemt u de gegevens van de erflater, het totaalbedrag van de uitkering/waarde en het bedrag van de uitkering/waarde per (onherroepelijke) begunstigde op.

U mag hierbij rekening houden met de doelmatigheidsgrenzen per verzekering voor de schenk- en erfbelasting (Tabel 4).

Aanlevering van gegevens van een Niet-Natuurlijk Persoon

Het is niet mogelijk om de gegevens van een Niet-Natuurlijk Persoon (N-NP) aan te leveren. Er kunnen alleen gegevens van een Natuurlijk Persoon (NP) aangeleverd worden.

Voor de renseignementen ten behoeve van de erf- en schenkbelasting betekent dit het volgende:

Schenkbelasting

TABEL 13 WEL OF NIET EEN RENSEIGNEMENT BIJ SCHENKING?

Schenker (verzekeringnemer)	Begunstigde		
	NP	N-NP	NP en N-NP
NP	Wel	Niet	Wel *
N-NP	Niet	Niet	Niet

* Is de schenker een NP en zijn de begunstigten een NP en een N-NP, dan renseigneert u slechts de gegevens van de NP. Voor de rollen, zie Tabel 16 Rollen schenkbelasting renseignementen.

Voorbeeld:

Voor de uitkering bij leven op de einddatum uit een kapitaalverzekering komen twee begunstigten (niet zijnde de verzekeringnemer, de verzekeringnemer is een NP) in aanmerking. De uitkering bedraagt € 50.000.

Voor € 40.000 is een NP de begiftigde en voor € 10.000 is een N-NP de begiftigde.

Dit resulteert in de volgende aanlevering:

- Meldingstype SCH1
- uitkeringTotaal € 50.000
- De gegevens van de verzekeringnemer (NP)
- De gegevens van de (onherroepelijke) begunstigde NP
 - bedragUitkering € 40.000

N.B. De gegevens van de gift aan de N-NP van € 10.000 kunnen niet aangeleverd worden.

Erfbelasting

Voor de erfbelasting levert u altijd een renseignement aan. Als een N-NP begunstigde of opvolger van de vererfde rechten is, dan levert u uitsluitend de gegevens van de erflater aan. Is een NP ook voor een deel begunstigde / opvolger van de vererfde rechten? Dan levert u naast de gegevens van de erflater ook de gegevens van de NP (begunstigde / opvolger van de vererfde rechten) aan.

Voorbeeld:

Een kapitaalverzekering komt tot uitkering door het overlijden van de verzekerde. De uitkering bedraagt € 100.000.

Voor € 60.000 is een NP de (onherroepelijke) begunstigde en voor € 40.000 is een N-NP de (onherroepelijke) begunstigde.

Dit resulteert in de volgende aanlevering:

- Meldingstype SUC1
- uitkeringTotaal € 100.000
- De gegevens van de verzekerde
- De gegevens van de (onherroepelijke) begunstigde NP
 - bedragUitkering € 60.000

N.B. De gegevens van de verkrijging door de N-NP van € 40.000 kunnen niet aangeleverd worden.

Gegevens bij de meldingstypes SUC1 t/m SUC3

In het renseignement vermeldt u naast de gegevens van de overleden verzekerde ook de gegevens van de begunstigde(n), die heeft/hebben aanvaard en voor zover die gegevens bij u bekend zijn. Als nadien door de overige begunstigde(n) wordt aanvaard, dient u geen correctierenseignement in.

Voorbeeld:

Er is sprake van drie begunstigden, twee ervan hebben aanvaard maar de derde nog niet. Door het verschil in het totaalbedrag van het renseignement en de bedragen per begunstigde, is het de inspecteur duidelijk voor welk deel de begunstiging nog niet is geaccepteerd.

Uitgewerkt: Kapitaalsuitkering € 150.000. Twee van de drie begunstigden hebben aanvaard.

- Meldingstype SUC1
- uitkeringTotaal € 150.000
- bedragUitkering € 50.000 (begunstigde 1)
- bedragUitkering € 60.000 (begunstigde 2)

Er is nog een begunstigde voor € 40.000 (€ 150.000 minus € 50.000 minus € 60.000), die op het moment van de gegevensaanlevering de begunstiging nog niet heeft aanvaard.

Doordat het bedrag van de uitkering totaal € 150.000 bedraagt en slechts twee begunstigden voor in totaal € 110.000 de uitkering hebben geaccepteerd, weet de inspecteur dat nog één of meer begunstigde(n) (nog) niet heeft/hebben geaccepteerd.

Na de aanvaarding door begunstigde 3, moet geen correctierenseignement ingestuurd worden.

Gegevenselement [datumAcceptatieBegunstiging] bij de meldingstypes SCH1 t/m SCH3 en [datumWEV] bij het meldingstype SCH4.

In deel 2 van deze handleiding vindt u de bovenstaande twee gegevenselementen bij de betreffende meldingstypen. De invulling van de correcte datum is van belang voor de bepaling van het juiste schenkingsmoment.

TABEL 14 DATUMACCEPTATIEBEGUNSTIGING EN DATUMWEV

Meldingstype	datumAcceptatieBegunstiging	datumWEV
SCH1 en SCH2	De datum waarop de verzekeraar alle gegevens heeft ontvangen om tot uitbetaling over te kunnen gaan. Als er meer dan een begunstigde is, dan renseigneert u over de maand en het jaar waarin de eerste acceptatie heeft plaatsgevonden. Let op! Indien de expiratedatum een latere datum heeft, dan vult u de expiratedatum in.	N.v.t.
SCH3-situatie schenking van termijn tot termijn	- Voor de van termijn tot termijn-variant: de datum waarop de rentetermijn uitbetaald is. - Voor de totaal (van termijn tot termijn) op jaarbasis-variant: de datum waarop de laatste rentetermijn in een kalenderjaar uitbetaald is.	N.v.t.
SCH3-situatie schenking van een lijfrente dan wel een zogenoemde box 3 lijfrente	De datum waarop de verzekeraar alle gegevens heeft ontvangen om tot uitbetaling over te kunnen gaan. Als er meer dan een begunstigde is, dan renseigneert u over de maand en het jaar waarin de eerste acceptatie heeft plaatsgevonden. Let op! Indien de expiratedatum een latere datum heeft, dan vult u de expiratedatum in.	N.v.t.
SCH4	N.v.t.	De datum waarop het verzekeringnemerschap is overgedragen

Correctierenseignement

Als in een renseignement een gegevenselement of gegevenselementen niet juist is of zijn aangeleverd, dan levert u zo spoedig mogelijk een correctierenseignement aan. In bepaalde situaties is het noodzakelijk om een intrekking van de initiële opgave én een nieuwe initiële opgave aan te leveren. Hierover leest u meer in deel 2.

Wanneer moet u geen correctierenseignement aanleveren?

- Voor de meldingstypen SUC1 t/m SUC3 en SCH1 t/m SCH3 als de (onherroepelijk) begunstigde(n) na de initiële aanlevering de begunstiging alsnog aanvaarden. N.B ook geen aanvullende initiële aanlevering.
- Voor het meldingstype SUC4 als de nieuwe verzekeringnemer(s) na de initiële aanlevering alsnog bekend worden. N.B ook geen aanvullende initiële aanlevering.
- Voor het meldingstype SCH4 als (een) nieuwe verzekeringnemer(s) alsnog bekend wordt/worden en de schenking betrekking heeft op een latere maand dan de eerdere initiële aanlevering(en). U levert in dit geval wel een nieuwe initiële aanlevering aan. Heeft de schenking betrekking op dezelfde maand in hetzelfde jaar, dan moet u wel een correctierenseignement aanleveren.

Voorbeeld:

De verzekeringnemer wil zijn kapitaalverzekering overdragen aan zijn drie dochters. Iedere dochter wordt voor een gelijk deel verzekeringnemer. Twee dochters ondertekenen het verzoek tot wijziging van de verzekeringnemer in oktober 2025. In oktober 2025 wordt er gerenseigneerd voor de delen die naar de twee dochters overgaan: meldingstype SCH4. Het deel dat voor de derde dochter is, blijft buiten schot. Zolang er geen ondertekend verzoek is, is er ook geen sprake van schenking.

Stel dat het door de derde dochter en de verzekeringnemer ondertekende verzoek in december binnenkomt. Dan volgt een nieuwe melding. In december 2025 volgt een nieuwe renseignering voor het deel dat naar de derde dochter overgaat: meldingstype SCH4.

Maar wat als het door de derde dochter en de verzekeringnemer ondertekende verzoek nog in oktober 2025 binnenkomt, maar er al wel is gerenseigneerd voor de twee dochters? Dan zou een nieuwe renseignering in oktober 2025 tot gevolg hebben dat de eerdere renseignering wordt overgeschreven. De reden hiervan is dat het een melding met hetzelfde meldingstype is over dezelfde maand in hetzelfde jaar. Het gevolg is dat uitsluitend de laatste melding wordt geadministreerd. Om dit te voorkomen dient in deze specifieke situatie een correctierenseignement opgemaakt te worden, waarin de drie dochters zijn opgenomen. Het correctierenseignement zorgt er in dit geval voor dat de eerdere melding over de twee dochters overschreven wordt door de correctiemelding over de drie dochters.

4.6.2

Soort Verzekering

Bij het opmaken van het renseignement moet u in een aantal gevallen aangeven welk type verzekeringsproduct het betreft. U verstrekt deze extra toelichting door het vermelden van een code die bestaat uit cijfers. U gebruikt het codenummer dat correspondeert met het meldingstype van het op te maken renseignement en de gegeven omschrijving.

TABEL 15 SOORT VERZEKERING

Meldingstype	Fiscaal karakter van de verzekering	soortVerzekering
SUC1/4	Kapitaalverzekering	01
SUC1/4	Kapitaalverzekering eigen woning	02
SUC2/3/4	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	03
SUC2/3/4	Een 'artikel 19 stamrecht'	04
SUC2/3/4	Een 'artikel 44f stamrecht'	05
SUC2/3/4	Een Brede Herwaarding/IB 2001 lijfrente	06
SCH1	Kapitaalverzekering	10
SCH1	Kapitaalverzekering eigen woning	11
SCH2/3	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	12
SCH4	Kapitaalverzekering bij leven of gemengde verzekering	15
SCH4	Kapitaalverzekering uitsluitend bij overlijden	16
SCH4	Kapitaalverzekering met lijfrenteclausule	17
SCH5	Lijfrentepremie meerderjarig invalide kind	20
SCH5	Kapitaalverzekering (waaronder kapitaalverzekering eigen woning)	21
SCH5/SUC4	Verzekering die recht geeft op lijfrente/periodieke uitkering	22
SUC2/3/4 of SCH2/3/4/5	Een zogenoemde box3-lijfrente	23
SUC1	Uitkering ineens ten gevolge van het overlijden van de verzekerde door een ongeval	34

4.6.3 Schenkingen

Tenaamstelling van het renseignement

Een renseignement moet worden ingediend op naam van de schenker en onder vermelding van de na(a)m(en) van de begunstigde(n):

TABEL 16 ROLLEN SCHENKBELASTING RENSEIGNEMENTEN

Code	Schenker	Begunstigde
SCH1, SCH2 en SCH3	Verzekeringnemer (rol 1)	Begunstigde (rol 2) en/of onherroepelijke begunstigde (rol 5*)
SCH4	Verzekeringnemer (rol 1)	Nieuwe verzekeringnemer (rol 6)
SCH5	Premiebetaler (rol 4)	Verzekeringnemer (rol 1)

* Een renseignement met rol 5 (onherroepelijke begunstigde), maakt u uitsluitend op in de situatie dat de begunstiging tijdens de looptijd onherroepelijk is aanvaard.

Het schema is in enkelvoud geschreven, maar het kan ook om meervoud gaan. Dus bijvoorbeeld meer dan één (onherroepelijke) begunstigde.

Waardering

Als waarde moet worden aangegeven het bedrag dat ineens wordt uitgekeerd, of de waarde van de verzekering of de som van de in het kalenderjaar geschonken premies.

Voor waardering van de verzekerde rechten zie paragraaf 4.1.5.

Aanvullend geldt dat als sprake is van een onherroepelijke begunstiging van een recht op een periodieke uitkering de waarde moet worden vastgesteld met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 5 t/m 9, UB SW 1956.

Echtscheiding

Ook als er sprake is van echtscheiding (ongeacht huwelijkse voorwaarden of in gemeenschap van goederen) dient er gerenseigneerd te worden.

4.6.3.1 SCH1: Uitkering ineens bij leven uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning komt toe aan een ander dan de verzekeringnemer.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer recht heeft verkregen op een uitkering ineens, anders dan ten gevolge van overlijden van de verzekerde, uit een kapitaalverzekering of een kapitaalverzekering eigen woning.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als:

- een kapitaalverzekering expireert op de einddatum en een ander dan de verzekeringnemer de begunstigde is, of

- een kapitaalverzekering eigen woning expireert op de einddatum en een ander dan de verzekeringnemer de begunstigde is.

Onder een uitkering ineens wordt tevens begrepen:

- restitutie van de betaalde premies;
- een reeks vaststaande uitkeringen;
- de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling.

Let op!

Als een deel van de uitkering toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, dan adviseert u uitsluitend het geschonken bedrag.

Voorbeeld:

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

- 4.6.3.2 SCH2: Expiratie, bij in leven zijn van de verzekerde, waarbij een ander dan de verzekeringnemer het recht verkrijgt op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van de verkrijging staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer recht krijgt op een kapitaal dat beschikbaar komt door de expiratie op de einddatum van:

- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule; of
- een zogenoemde box 3 lijfrente.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als cumulatief voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:

- een kapitaal beschikbaar komt ten gevolge van expiratie, bij het in leven zijn van de verzekerde; en
- dit kapitaal komt op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling toe aan een ander dan de verzekeringnemer; en
- dit kapitaal moet worden aangewend voor de aankoop van een periodieke uitkering.

Let op 1!

Als een deel van de uitkering toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, dan adviseert u uitsluitend het deel van de uitkering dat geschonken is.

Voorbeeld:

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

Let op 2!

Ook als het kapitaal uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule wordt overgemaakt naar een andere verzekeraar voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering renseigneert u uitsluitend het deel van de uitkering dat geschonken is.

- 4.6.3.3 SCH3: Verkrijging, anders dan ten gevolge van het overlijden, die op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling, toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente. Op het moment van schenking staat de hoogte van de termijnen vast.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een ander dan de verzekeringnemer, op grond van de in de polis opgenomen begunstigingsregeling, recht heeft verkregen op een termijn uit een periodieke uitkering of een recht heeft verkregen op een zuivere lijfrente of periodieke uitkering.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als een ander dan de verzekeringnemer recht verkrijgt op een zuivere lijfrente/of een recht op periodieke uitkeringen en dit recht niet is ontstaan ten gevolge van het overlijden van de verzekerde of het overlijden van een eerdere begunstigde. Dit recht kan ook ontstaan op het moment van onherroepelijk worden van de begunstiging en gedurende de uitkeringsfase (de van termijn tot termijn-variant), waardoor deze toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer.

De volgende twee situaties kunnen zich voordoen:

- Als een begunstigde als **herroepelijk** op de polis staat en het recht heeft verkregen* op een termijn uit een zuivere lijfrente of periodieke uitkering (schenking van termijn tot termijn, kan alleen met rol 2):
 - o een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule;
 - o een zuivere zogenoemde box 3 lijfrente.

U renseigneert de termijnen die in het betreffende kalenderjaar zijn vervallen door het vullen van de rubriek [bedragPeriodiekeUitkering]. Renseignering kan per vervallen termijn of het totaal van de in het kalenderjaar vervallen termijnen". Zie ook paragraaf 4.3 "Tijdstip opmaken renseignement" hieronder.
- * Dit kan ook na het overlijden van een eerdere herroepelijk begunstigde zijn.
- Als een begunstiging **onherroepelijk** is geworden en de begunstigde (dit kan zowel met rol 2 als met rol 5) het recht heeft verkregen op een aanspraak op een zuivere lijfrente of periodieke uitkering:
 - o een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule;

- een zuivere zogenoemde box 3 lijfrente, waarvan het bedrag van de termijnen op het moment van verkrijging al vaststaan. U renseigneert de waarde. U gebruikt de rubriek "waardeRechtPeriodiekeUitkering". Dit betreft de volledige waarde van het recht op een periodieke uitkering, berekend met behulp van art 5 t/m 9 UB SW 1956. Bij een resterende looptijd korter dan één jaar, vult u het totaalbedrag van de nog te verschijnen termijnen in.
Als de onherroepelijke begunstiging op de polis is aangetekend voordat de verzekering expireert danwel de termijnen ingaan, renseigneert u de waarde op de expiratedatum c.q. per het moment dat de termijnen ingaan met rol 5. In alle andere gevallen renseigneert u met rol 2.

Het kan, bij hoge uitzondering, ook voorkomen dat alle twee de situaties zich in één jaar voordoen. Als voor een lopende periodieke uitkering gedurende het jaar de herroepelijke begunstiging wordt omgezet naar een onherroepelijke begunstiging.

In dit geval maakt u twee renseignementen SCH3 op. Eén voor de schenkingen van de termijnen die zijn uitgekeerd in de periode waarin sprake was van een herroepelijke begunstiging (gebruik van de rubrieken [totaalBedragPeriodiekeUitkering] en [bedragPeriodiekeUitkering] met rol 2) en één voor de waarde van het recht op periodieke uitkeringen op het moment waarop de begunstiging onherroepelijk is geworden (gebruik van de rubrieken [totaalWaardeRechtPeriodiekeUitkering] en [waardeRechtPeriodiekeUitkering] met rol 2).

Let u erop dat u bij de melding SCH3 met de rubrieken [totaalWaardeRechtPeriodiekeUitkering] en [waardeRechtPeriodiekeUitkering] de maand meegeeft van het onherroepelijk worden van de begunstiging. Mocht de situatie zich voordoen dat u ook een SCH3 melding met de rubrieken [totaalBedragPeriodiekeUitkering] en [bedragPeriodiekeUitkering] met dezelfde maand moet aanleveren, let er dan op dat u dan de SCH3 melding met de rubrieken [totaalWaardeRechtPeriodiekeUitkering] en [waardeRechtPeriodiekeUitkering] als laatste aanlevert.

Tijdstip opmaken renseignement

In aanvulling op hetgeen is beschreven in paragraaf 4.3 over het tijdstip waarop het renseignement moet worden opgemaakt, geldt het volgende:

Ingeval gedurende de uitkeringsfase de begunstiging - **herroepelijk** - wordt gewijzigd en de uitkering dientengevolge toekomt aan een ander dan de verzekeringnemer, renseigneert u pas bij het uitbetalen van een termijn.

Uit praktisch oogpunt mag het totale bedrag van de in dat kalenderjaar betaalde termijnen ineens worden gerenseigneerd, en wel binnen 1 maand nadat de begunstiging van de laatste termijn in het betreffende kalenderjaar onherroepelijk is geworden. U maakt het renseignement (voor het totaal van de uitkeringen in dat jaar) op over die laatste maand.

In de situatie dat de begunstiging onherroepelijk wordt voor het restant van de termijnen, moet een renseignement worden opgemaakt voor de waarde van die resterende termijnen. Dit renseignement moet worden opgemaakt over de maand waarin de begunstigde onherroepelijk wordt.

4.6.3.4 SCH4: Vervreemding van een levensverzekering door een verzekeringnemer.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een verzekeringnemer een levensverzekering heeft vervreemd. Renseignering vindt plaats omdat de vervreemding fiscale gevolgen kan hebben voor de schenkbelasting.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als een levensverzekering wordt vervreemd.

4.6.3.5 SCH5: Premie voor een levensverzekering is op grond van een in de polis opgenomen clause of op grond van een bij de polis behorend aanhangsel (mede) verschuldigd door een of beide ouders/grootouders van de verzekeringnemer.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat de premie voor een levensverzekering niet (geheel) door de verzekeringnemer zelf verschuldigd is, maar (mede) door een of beide (groot)ouders van de verzekeringnemer. Het gaat hier niet om de betalingshandeling maar om de juridische verschuldigdheid. In dergelijke gevallen zal in een clause of in een aanhangsel zijn opgenomen dat de premie (gedeeltelijk) door een ander dan de verzekeringnemer verschuldigd is.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als de premie voor een levensverzekering (mede) is verschuldigd door een of beide (groot)ouders van de verzekeringnemer.

Tijdstip opmaak renseignement

Voor dit meldingstype geldt dat u het totaal van een in een kalenderjaar geschonken premiebedragen aanlevert. U maakt het renseignement (voor het totaal van de geschonken premie in dat jaar) op over het kalenderjaar van schenking en wel uiterlijk in de maand januari van het daaropvolgende jaar.

4.6.4 Verervingen

Tenaamstelling van het renseignement

Een renseignement moet worden ingediend op naam van de erflater en onder vermelding van de na(a)m(en) van de begunstigde(n) / opvolger(s) van de vererfde rechten:

TABEL 17 ROLLEN ERFBELASTING RENSEIGNEMENTEN

Code	Erflater	Begunstigde / Opvolger van de vererfde rechten
SUC1*, SUC2 en SUC3	Verzekerde (rol 3)	Begunstigde (rol 2) en/of onherroepelijke begunstigde (rol 5)
SUC4	Verzekeringnemer (rol 1)	Nieuwe verzekeringnemer (rol 6)

* Voor uitzonderingen zie paragraaf 4.6.4.1.

Het schema is in enkelvoud geschreven, maar het kan ook om meervoud gaan. Dus bijvoorbeeld meer dan één (onherroepelijke) begunstigde.

Let op!

Heeft premiesplitsing plaatsgevonden ter voorkoming van mogelijke heffing op grond van artikel 13 SW 1956? Ook dan moet een 'SUC' renseignement worden opgemaakt.

Waardering

Voor waardering van de verzekerde rechten zie paragraaf 4.1.4.

4.6.4.1 *SUC1* : Uitkering ineens uit een kapitaalverzekering (inclusief een erfrente), een kapitaalverzekering eigen woning of een ongevallenverzekering ten gevolge van het overlijden van een verzekerde.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat recht op een uitkering ineens is verkregen ten gevolge van het overlijden van een verzekerde. Dit renseignement wordt primair opgemaakt ten behoeve van de heffing van de erfbelasting. Met dit meldingstype geeft u tevens aan dat ter zake van de verkrijging geen sprake is van een mogelijke belastinglatentie ter zake van verschuldigde inkomstenbelasting als bedoeld in artikel 20, vijfde en zesde lid SW 1956.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als in verband met het overlijden van een verzekerde een kapitaal ineens tot uitkering komt:

- vanwege de expiratie van een kapitaalverzekering, of
- vanwege de expiratie van een kapitaalverzekering eigen woning, of
- uit een ongevallenverzekering waarvoor de premie is betaald door of namens de verzekerde. U hoeft geen renseignement op te maken als de uitkering voortvloeit uit een door een vereniging of stichting gesloten verzekering ten behoeve van de voor die vereniging of stichting werkzame vrijwilligers, als de uitkering voortvloeit uit een ongeval dat de verzekerde is overkomen tijdens de uitoefening van zijn activiteiten als vrijwilliger.

Onder een kapitaalsuitkering ineens wordt tevens begrepen:

- restitutie van de betaalde premies;

- een reeks vaststaande uitkeringen (bijvoorbeeld een erfrente of een kapitaalverzekering die na expiratie bij leven wordt uitgekeerd in een vast aantal termijnen);
- de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling.

Let op!

Als een kapitaalverzekering wordt mede beschouwd een levenslange overlijdensrisicoverzekering (zonder einddatum), mits daarbij de laatste trede van de sterftetabel is gehanteerd. Deze kapitaalverzekering moet ook gerenseigneerd worden.

Geen, gedeeltelijke of gehele uitkering aan een financiële instelling en gedeeltelijke of gehele uitkering aan een uitvaartonderneming

TABEL 18 GEGEVENSELEMENT INDICATIE OVERGEMAAKT AAN FI OF UO

Is de uitkering rechtstreeks overgemaakt aan de financiële instelling?	Welke waarde vult u in?
Nee	0
Gedeeltelijk	1 *
Geheel	2 *
Is de uitkering rechtstreeks overgemaakt aan de uitvaartonderneming?	
Gedeeltelijk	3 *
Geheel	4 *

* Er worden verder, voor wat betreft de financiële instelling of uitvaartonderneming, geen gegevens ingevuld.

Op wiens naam renseigneren ingeval een financiële instelling eerste begunstigde is of via een verpanding eerste rechthebbende is op de uitkering?

U renseigneert op naam van de verzekerde (rol 3) en, bij de waarde "1" in de rubriek [indicatieOvergemaaktAanFiOfUo], op de na(a)m(en) van de eerstvolgende begunstigde(n) na de financiële instelling, met rol 2 (begunstigde) of met rol 5 (onherroepelijke begunstigde). Staat in de rubriek [indicatieOvergemaaktAanFiOfUo] de waarde "2", dan vult u geen begunstigde in.

Vrijstelling van renseignering van de begunstigde(n) bij overmaking aan de uitvaartonderneming

Als de verzekerde uitkering:

1. maximaal gelijk is aan € 15.000 en
2. de uitkering rechtstreeks en volledig wordt overgemaakt aan de uitvaartonderneming, dan renseigneert u geen gegevens van de (onherroepelijke) begunstigde(n).

- 4.6.4.2 *SUC2* : De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde, van het recht op een kapitaal dat moet worden uitgekeerd in de vorm van een lijfrente/periodieke uitkering. Op het moment van overlijden van de verzekerde staat het bedrag van de termijnen (nog) niet vast.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat er een recht wordt verkregen op een kapitaal dat beschikbaar komt door overlijden van de verzekerde uit:

- een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule, of
- een zogenoemde box 3 lijfrente, of
- een 'artikel 19 stamrecht', of
- een 'artikel 44f stamrecht'.

Uitkeringen uit een brede herwaardering lijfrente of een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 - waarvan de erflater de premies in de inkomstenbelasting in aftrek kon brengen - alsmede een nettolijfrente zijn vrijgesteld.

Let op!

Als voor het geëxpireerde kapitaal van een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule een lijfrente wordt gekocht die voldoet aan de voorwaarden van een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 dan is **geen** vrijstelling van toepassing en moet **wel** een renseignement worden opgemaakt.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als cumulatief voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:

- er komt een kapitaal beschikbaar ten gevolge van het overlijden van de verzekerde; en
- dit kapitaal moet worden aangewend voor de aankoop van een periodieke uitkering; en
- het recht is **niet** vrijgesteld voor de erfbelasting op grond van de wettelijke bepalingen of op grond van een besluit.

Onder het verzekerd zijn van een kapitaal wordt tevens begrepen:

- restitutie van de betaalde premies;
- de verhoging van het kapitaal wegens winstdeling.

Let op!

Ook als het kapitaal uit een kapitaalverzekering met lijfrenteclausule wordt overgemaakt naar een andere verzekeraar voor de aankoop van een lijfrente/periodieke uitkering moet u een renseignement opmaken. Hetzelfde geldt voor de situatie waarin het door overlijden vrijgekomen kapitaal wordt overgemaakt naar een bank of beleggingsonderneming.

4.6.4.3 *SUC3* : De verkrijging, ten gevolge van het overlijden van de verzekerde van een lijfrente of een zogenoemde box 3 lijfrente, of het overlijden van de onherroepelijke begunstigde van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op periodieke uitkeringen. Deze verkrijging is niet vrijgesteld voor de erfbelasting. Op het moment van overlijden van de verzekerde dan wel de onherroepelijk begunstigde staat de hoogte van de termijnen vast.

Uitkeringen uit een Brede Herwaardering lijfrente of een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet IB 2001 - waarvan de erflater de premies op grond van art. 3.125 Wet IB 2001 in de inkomstenbelasting in aftrek kon brengen – alsmede een nettolijfrente zijn vrijgesteld.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Met dit renseignement geeft u een signaal aan de Belastingdienst dat een begunstigde een aanspraak heeft verkregen op:

- een zuivere lijfrente*, of
- een recht op een zogenoemde box 3 lijfrente ten gevolge van het overlijden van een verzekerde of het overlijden van de onherroepelijke begunstigde van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op een periodieke uitkeringen en dat recht gaat geheel of gedeeltelijk over op een ander,
- en de verkrijging van dit recht niet is vrijgesteld voor de erfbelasting op grond van de wettelijke bepalingen of een besluit.

*Dit kan ook een artikel 19 dan wel een artikel 44f stamrecht zijn.

Dit renseignement wordt primair opgemaakt ten behoeve van de heffing van de erfbelasting. Met dit renseignement geeft u ook aan dat de waarde van het recht is bepaald volgens de regels die specifiek voor de waardering van rechten op periodieke uitkeringen in artikel 5 tot en met 9 van het UB SW 1956 zijn genoemd.

In welke situaties moet dit renseignement opgemaakt worden?

Een renseignement met dit meldingstype moet, voor niet vrijgestelde rechten, worden opgemaakt in de volgende situaties:

- 1) In verband met het overlijden van een verzekerde ontstaat een recht op een zuivere lijfrente of een recht op een zogenoemde box 3 lijfrente.
- 2) In verband met het overlijden van een persoon die onherroepelijke begunstigde was van een reeds ingegane lijfrente of een reeds ingegaan recht op periodieke uitkeringen, gaat vorenbedoeld recht geheel of gedeeltelijk over op een ander. Als gevolg van de overgang van het recht, wordt een ander de ontvanger. Bij uitzondering renseigneert u op naam van de overleden onherroepelijke begunstigde met rol 3 (= verzekerde).

Let op: Als sprake is van het overlijden van een herroepelijke begunstigde dan beoordelen of SCH3 renseignement moet worden opgemaakt.

Als ten gevolge van de vererving de begunstigde de volledige waarde van het recht op een periodieke uitkering krijgt, dan vult u in het renseignement *SUC3* de rubriek [waardeRechtPeriodiekeUitkering].

Let op!

Bij een resterende looptijd korter dan één jaar, dient u het totaalbedrag van de nog te verschijnen termijnen te vermelden in de rubriek [waardeRechtPeriodiekeUitkering].

Voorbeeld:

Een zogenoemde box 3 lijfrente waarbij is overeengekomen dat na het overlijden van een verzekerde recht ontstaat op een (direct ingaande of uitgestelde) lijfrente/reeks periodieke uitkeringen waarvan de hoogte is overeengekomen ten tijde van het aangaan van de overeenkomst dan wel ten tijde van een latere wijziging van de overeenkomst.

4.6.4.4 *SUC4* : Overgang van een verzekering, die ten gevolge van het overlijden van de verzekeringnemer niet wordt beëindigd.

Waarom wordt dit renseignement opgemaakt?

Een renseignement met dit meldingstype moet worden opgemaakt als een verzekeringnemer, die niet de verzekerde is, overlijdt. Ten gevolge van dit overlijden komt de verzekering niet tot expiratie en wordt ook niet beëindigd, aangezien de verzekerde nog in leven is. Ten gevolge van het overlijden wordt een andere persoon, bijvoorbeeld de erfgena(a)m(en) van de verzekeringnemer, de nieuwe verzekeringnemer. Het betreft alleen verzekeringen waarvan de begunstiging nog herroepelijk is.

Voorbeelden:

- Een kapitaalverzekering waarbij de verzekerde een ander persoon is dan de verzekeringnemer.
- Een kapitaalverzekering met meer dan één verzekeringnemer, waarbij één verzekeringnemer komt te overlijden, zonder dat dit overlijden tot een uitkering leidt.
- Een zuivere uitgestelde nabestaandenlijfrente waarbij de verzekerde persoon een ander persoon is dan de verzekeringnemer.

5 Logistiek

U levert uw gegevens via een beveiligde internetverbinding aan. We noemen dit EBV. De Belastingdienst maakt voor het berichtenverkeer gebruik van de voorziening 'Digipoort' van Logius. Meer specifieke informatie over het dialoogmodel EBV en Logius vindt u op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>.

5.1 Moment van aanleveren

5.1.1 Maandelijkse opgaven

Het renseignement moet opgemaakt worden over de maand waarin het te renseigneren feit zich heeft voorgedaan. Zie paragraaf 4.3 van dit deel van de Handleiding.

5.1.2 Jaarlijkse opgaven

TABEL 19 JAARLIJKSE OPGAVEN

Jaarlijkse (initiële) opgaven	Die betrekking hebben op het jaar	Aanleveren vóór
Premiegegevens	2028	1 februari 2029
Waardegegevens nationaal	2028	Waarde 1 januari 2028 vóór 1 mei 2028; waarde 31 december 2028 en stortingen/onttrekkingen 2028 vóór 1 februari 2029
Waardegegevens internationaal (FATCA en CRS)	2027 N.B. Waardegegevens nationaal per 1 januari 2028 wordt gebruikt voor de aanlevering die betrekking heeft op het jaar 2027 en wordt gebruikt als waarde per 31 december 2027	1 augustus 2028

5.2 Bronnen en berichtgevers

Voor het aanleveren van gegevens maakt de Belastingdienst in administratie onderscheid tussen bronnen en berichtgevers. Een bron is de formele eigenaar van de gegevens die aangeleverd worden. Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de bron. Dit onderscheid wordt met behulp van de volgende vier voorbeelden verduidelijkt:

Voorbeeld 1

Verzekeraar A beheert de verzekeringspolissen van zijn klanten en is renseigneringsplichtig. Dit maakt hem de bron. Zijn administratie is echter uitbesteed aan servicebedrijf B, dat daarmee de berichtgever is.

Voorbeeld 2

Verzekeraars X en Y zijn zelfstandige onderdelen van een grotere organisatie en zijn beide renseigneringsplichtig. Beide instellingen zijn daarmee bronnen. Een eveneens zelfstandig bedrijfsonderdeel Z verzorgt delen van de overkoepelende administratie, waaronder ook het aanleveren van de renseigneringsgegevens van X en Y. Z is daarmee berichtgever.

Voorbeeld 3

Verzekeraar C is renseigneringsplichtig en levert zelf zijn gegevens aan. Verzekeraar C is daarmee zowel bron als berichtgever.

Voorbeeld 4

Verzekeraar N maakt gebruik van gevolmachtigde tussenpersonen (E, F en G) en heeft met die gevolmachtigden afgesproken dat deze de renseignering verzorgen. De gevolmachtigden tussenpersonen E, F en G zijn berichtgevers en N is de bron.

De berichtgever ontvangt van de Belastingdienst/Logius digitaal informatie over de verwerking van de gegevensaanlevering. Dit omvat zaken als een transportbevestiging en informatie over eventuele fouten. De bron ontvangt de uitnodigingsbrief tot het doen van een gegevensaanlevering, verzoeken om correcties en eventuele herinneringen.

De berichtgever moet elk bestand voorzien van een aanleveringsnummer volgens uw eigen systematiek (zie ook deel 2 Berichtspecificatie). Elk bestand dat u aanlevert geeft u dus een unieke identificatie. Dit nummer gebruiken we in de communicatie over het bestand.

Een berichtgever moet voldoen aan de verplichtingen die aan de bron zijn gesteld. Voldoet een berichtgever hier niet aan, dan meldt de Belastingdienst dit aan de eigenaar (de bron) van de gegevens.

5.2.1 *Aanleveren contactgegevens*

Om het proces van gegevensaanlevering goed te laten verlopen, is het belangrijk dat gegevens van bronnen goed bij de Belastingdienst staan geadministreerd. Wij verzoeken u dan ook om wijzigingen in naam, (post)adres, (vestigings)plaats of andere contactgegevens zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Wijzigingen in uw contactgegevens kunt u doorgeven door middel van het sturen van een e-mail naar het volgende adres: gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl

5.2.2 *Rechtspersonen Samenwerkingverbanden Informatie Nummer (RSIN)*

U levert gegevens van uw cliënten aan de Belastingdienst. Die gegevens gebruiken we voor diverse doeleinden, bijvoorbeeld om de aangiftes van uw cliënten te controleren. Het is daarom belangrijk dat voor alle partijen duidelijk is waar die gegevens vandaan komen. Om bronnen en berichtgevers binnen onze processen te identificeren gebruiken we het RSIN. Dit nummer wordt vastgelegd voor zowel een bron als een berichtgever.

5.3 Initiële gegevensaanlevering

5.3.1 *Inkomstenbelasting*

De maandelijkse en jaarlijkse opgaven moeten binnen de daarvoor geldende termijn worden ingestuurd. Het kan voorkomen dat bepaalde opgaven per abuis niet binnen de gestelde termijn zijn ingestuurd en dat u daar op een bepaald moment kennis van neemt. Die renseignementen moeten alsnog – en wel zo spoedig mogelijk – worden aangeleverd. Een niet tijdige initiële aanlevering hoeft u niet meer te doen na vijf jaar voor het kalenderjaar waarin u de gegevens aanlevert.

Voorbeeld:

In het jaar 2027 constateert u dat de voorwaarden van een kapitaalverzekering eigen woning in februari 2020 zijn geschonden. U heeft van deze schending van voorwaarden geen renseignement aangeleverd, omdat u destijds niet op de hoogte was van dit feit. In 2027 hoeft u dit fiscale feit niet meer te renseigneren omdat dit feit zich heeft voorgedaan in een belastingjaar dat meer dan 5 jaar is gelegen vóór het jaar waarin het feit is geconstateerd.

5.3.2 *Erf- en Schenkbelasting*

Ten aanzien van de renseignering voor de erf- en schenkbelasting (meldingstypes SUC1 t/m SUC4 en SCH1 t/m SCH5) geldt dezelfde termijn van 5 jaar voor het kalenderjaar waarin u de gegevens aanlevert.

Doelmatigheidsgrenzen

Zie hoofdstuk 2.2.6

5.4 Correcties en intrekkingen over jaren vóór 2028

Correcties en intrekkingen over 2023, 2024, 2025, 2026 en 2027 moet u met de voorschriften/instructies uit de handleiding deel 1 van respectievelijk 2023, 2024, 2025, 2026 en 2027 doen. Voor de technische berichtspecificaties verwijzen wij naar delen 2 t/m 5 van deze handleiding 2028.

Doelmatigheidsgrenzen

Zie hoofdstuk 2.2.6.

5.5 Heraanleveringen en correcties op verzoek van de Belastingdienst

5.5.1 *Heraanleveringen*

Het kan voorkomen dat de Belastingdienst constateert dat een heraanlevering noodzakelijk is, omdat de initiële aanlevering technische of inhoudelijke fouten bevat. Als wij uw aanlevering technisch niet kunnen verwerken, of als deze inhoudelijk van onvoldoende kwaliteit is, vragen wij u om een nieuwe verbeterde gegevensaanlevering. Bij dit verzoek geven wij met een foutbericht of een verwerkingsverslag aan op welke punten uw eerdere aanlevering niet aan de eisen voldeed. Als we vaststellen dat een heraanlevering noodzakelijk is, nemen we telefonisch contact met u op.

Bij een heraanlevering moet u het hele bestand opnieuw aanleveren, ook de gegevens die eerder wel juist zijn aangeleverd. Lever het bestand op dezelfde manier aan als bij de initiële levering. Het proces is hetzelfde als bij de initiële aanlevering. Voor een juiste verwerkingsvolgorde moet u altijd het verwerkingsverslag of foutbericht van de Belastingdienst afwachten voordat u een heraanlevering doet. Wij communiceren in dit geval met de berichtgever, behalve als dit anders is afgesproken.

5.5.2 Correcties

Van correcties is bijvoorbeeld sprake als u een verwerkingsverslag ontvangt met fouten die de verwerking niet hebben tegengehouden. Het bestand als geheel is niet afgekeurd. Het is mogelijk dat u bij specifieke producten onjuiste gegevens hebt ingestuurd of niet alle gegevens hebt verstrekt. Mogelijk hebt u een correctie in uw administratie doorgevoerd die betrekking heeft op al aangeleverde gegevens. Gebruik dan een nieuw aanleveringsnummer voor deze verbeterde gegevensaanlevering.

Elk product waarvan u (in een niet geheel afgekeurd bestand) eerder een opgave hebt ingediend (al of niet correct bevonden) kunt u corrigeren door de opgave opnieuw aan te leveren met de juiste gegevens. Wanneer u een eerdere opgave ongedaan wilt maken, kunt u dit doen door deze opnieuw aan te leveren met als markering 'intrekking'. Zie deel 2 Berichtspecificatie, paragraaf 2.5 voor meer informatie over de correctie systematiek en paragraaf 2.5.2 voor de voorbeelden.

Let op!

De volgorde van eventuele correcties bepalen wij op basis van het meegeleverde aanmaakmoment. Zorg er daarom voor dat de volgorde waarin u bestanden aanmaakt, overeenkomt met de volgorde van de daarin vermelde aanmaakmomenten.

Initiële aanleveringen, correcties en intrekkingen kunt u voor de inkomstenbelasting en de Schenk- en Erfbelasting tot 5 jaar na het belastingjaar waarop ze betrekking hebben aanleveren. Voor belastingjaar 2028 kunt u dus tot 1 januari 2034 aanleveren. Zie paragraaf 2.2.6 voor de doelmatigheidsgrenzen.

6 Kwaliteit

Wanneer wij uw gegevensaanlevering hebben ontvangen en verwerkt, ontvangt u hierover een terugkoppeling. U ontvangt daarbij een rapport over een technische fout of een inhoudelijk verwerkingsrapport. Bij geconstateerde fouten in het bestand krijgt u hierover altijd een melding. Het moment waarop u deze meldingen ontvangt is afhankelijk van de inhoud en functie van deze melding.

6.1 Kwaliteitseisen

De Belastingdienst gebruikt de gegevens die u aanlevert onder andere voor de vooraf ingevulde aangifte inkomstenbelasting. De zorg voor een tijdige, juiste en volledige gegevensverstrekking is daardoor niet alleen uw verplichting aan de Belastingdienst, maar ook een dienstverlening aan uw cliënten. Daarmee hebben u en de Belastingdienst en natuurlijk ook uw cliënten, onze belastingplichtigen, een gezamenlijk belang bij de kwaliteit van de aangeleverde gegevens.

Een deel van de door u aangeleverde gegevens wordt kort na ontvangst door de Belastingdienst aan belastingplichtigen gepresenteerd in de vooraf ingevulde aangifte. Een aanvulling, intrekking of correctie op eerder aangeleverde gegevens kan daardoor voor de vooraf ingevulde aangifte te laat komen. Dit benadrukt nog eens de noodzaak van beheersingsmaatregelen voorafgaand aan en tijdens het aanleveringsproces zelf.

Hier loopt een parallel met (inter)nationale ontwikkelingen op het gebied van 'in control' zijn. Ondernemingen moeten zelf hun bedrijfsrisico's in kaart brengen en zodanige maatregelen in de bedrijfsprocessen treffen, dat deze risico's worden beheerst. Het aanleveringsproces is meer dan een ad hoc beantwoording van een verzoek om gegevens door de Belastingdienst. Het is te beschouwen als een periodiek terugkerend bedrijfsproces dat beheerst moet worden.

Constateert u achteraf toch nog onjuistheden of een onvolledigheid in de gegevensaanlevering die u hebt gedaan, lever de (gecorrigeerde) gegevens dan alsnog aan. Deze kunnen wellicht nog in de vooraf ingevulde aangifte worden verwerkt of zijn van belang voor het verdere verloop van de aanslagregeling van uw cliënten.

6.2 Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces

Voor een adequate gegevensaanlevering en voor een efficiënt toezicht hierop is het wenselijk dat het aanleveringsproces helder en eenduidig is ingericht en gedocumenteerd. Hieruit zou duidelijk de opzet en het bestaan van de in het aanleveringsproces opgenomen beheersingsmaatregelen (inclusief uitvoeringsinstructies) moeten blijken.

De beheersingsmaatregelen:

- maken zoveel mogelijk onderdeel uit van het aanleveringsproces zelf;
- zijn gebaseerd op een vorm van risicomanagement.

Een groeipad naar een beheerst aanleveringsproces omvat over het algemeen de volgende stappen:

- beschrijving van het aanleveringsproces en in kaart brengen van de risico's;
- vaststellen welke beheersingsmaatregelen er genomen kunnen worden om de risico's af te dekken;
- implementeren van het beheersingsraamwerk;

- testen en zo nodig aanpassen;
- in gebruik nemen en monitoren.

Iedere financiële instelling is uniek en zal, als er nog geen sprake is van een beheerst aanleveringsproces, zelf stappen moeten zetten om de risico's te beheersen (risicodetectie, risicoanalyse, risicoafdekking, risicomonitoring).

Het toezicht op de kwaliteit van de gegevens is aan de kant van de Belastingdienst belegd bij het cluster Gegevens van CAP, onderdeel inwinnen en beschikbaar stellen van gegevens.

7 Ondersteuning

7.1 Dienstverlening

De Belastingdienst heeft een aantal ondersteunende voorzieningen ingericht om het aanleverproces van gegevensaanleveringen te faciliteren. We beschrijven de voorzieningen in deze paragraaf.

7.1.1 Handleiding

De belangrijkste ondersteunende voorziening is misschien wel de handleiding die u nu leest. Hebt u suggesties ter verbetering of verduidelijking? Meld deze dan bij ons Contactcenter, in paragraaf 7.2 vindt u de contactgegevens.

7.1.2 Invoervoorziening verzekeringsproducten

De invoerapplicatie Leven en Inkomen (ILI) is een voorziening die wordt aangeboden door de Belastingdienst als hulpmiddel voor het invoeren en controleren van opgaven over verzekeringsproducten. Meer informatie over deze applicatie vindt u op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>, waarover u leest in paragraaf 7.2.4.

7.1.3 Portaal Verzekeringsproducten

Naast aanlevering via elektronisch berichtenverkeer (EBV) kunt u de bestanden ook inzenden via het Portaal Verzekeringsproducten. Dit portaal is met name bedoeld voor kleine en middelgrote bestanden tot 100 Mb. U kunt zowel aanleveren via EBV als via het portaal; zolang u een bestand maar eenmaal instuurt. Wilt u gebruik maken van het Portaal Verzekeringsproducten? Meldt u zich dan aan bij het contactcenter.

7.1.4 Elektronisch BerichtenVerkeer (EBV)

U moet uw gegevens via een beveiligde internetverbinding aanleveren door middel van EBV. Meer informatie hierover vindt u op de website, <https://odb.belastingdienst.nl>.

7.1.5 Testfaciliteit

De Belastingdienst biedt de mogelijkheid om uw bestanden te laten testen voordat u ze definitief aanlevert. Jaarlijks eind maart zal in overleg met het Verbond van Verzekeraars de planning over de beschikbaarheid van de testvoorzieningen worden afgestemd en gecommuniceerd.

U kunt gegevens aanleveren in een testbestand dat door de Belastingdienst wordt verwerkt. Dit kunt u doen om te controleren of uw systeem naar behoren werkt en of u op de juiste manier verbinding kunt leggen met de Belastingdienst. Na het verwerken van het testbestand geven wij aan u een terugkoppeling over de bevindingen van de uitgevoerde test. Een testbestand aanleveren kan ook verstandig zijn bij wijzigingen in uw systeem. Meer informatie over de manier waarop u een testbestand kunt insturen vindt u in deel 2 van de handleiding.

Op het internetadres <https://odb.belastingdienst.nl> vindt u de laatste specificaties (XSD's) voor alle in deze handleiding beschreven XML-berichten. In deel 2 van de handleiding leest u hierover meer.

7.1.6 Voortgangsbewaking

Zodra u een gegevensaanlevering doet, bewaakt de Belastingdienst uw gegevens zodat deze gegevens zo snel en goed mogelijk in onze administraties beschikbaar zijn. Bij problemen nemen wij contact met u op.

7.2 Contactmogelijkheden

7.2.1 *Contactcenter*

Voor de eerstelijnsvragen over de aanlevering van Verzekeringsproducten heeft de Belastingdienst een Contactcenter ingericht. U kunt hier terecht wanneer u uw vraag specifiek op het gebied van gegevensuitwisseling niet met behulp van de handleiding kunt beantwoorden. Het Contactcenter is telefonisch en per e-mail te bereiken.

Telefoon: 0800 - 0227065 op werkdagen bereikbaar van 09:00 tot 16:00 uur.

E-mail: gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl

7.2.2 *Accountmanagers*

Naast de inrichting van het Contactcenter heeft de Belastingdienst speciaal voor de gegevensuitwisseling accountmanagers aangesteld. Op uw verzoek kan een accountmanager u bezoeken om problemen te bespreken en om zaken toe te lichten. Als er in de verwerkingsprocessen onjuistheden of fouten zijn geconstateerd, dan kan de accountmanager contact met u opnemen om dit te bespreken en te verbeteren. U kunt hier natuurlijk ook terecht wanneer u zelf procesvragen tegenkomt die u niet met behulp van de handleiding of het Contactcenter kunt beantwoorden.

7.2.3 *Belastingdienst CAP gegevens verzekeringen*

Het onderdeel inwinnen en beschikbaar stellen van gegevens van de Belastingdienst CAP Gegevens. houdt zich bezig met het toezicht op de kwaliteit van de aangeleverde gegevens.

7.2.4 *Website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB)*

De Belastingdienst heeft een website ontwikkeld waar u informatie kunt vinden en vragen kunt stellen op het gebied van gegevensuitwisseling. U benadert deze website via het internetadres, <https://odb.belastingdienst.nl>. U kunt hier de laatste documentatie downloaden, waaronder de handleiding die u nu leest. Als u zich wilt aanmelden op de website gaat u naar <https://odb.belastingdienst.nl> en volgt u de daar vermelde procedure.

Bijlage 1. Verklarende woordenlijst

Begrip	Betekenis
Belastingjaar	Kalenderjaar waarover de belasting wordt geheven.
Berichtgever	Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de formele eigenaar van de gegevens (mogelijk is hij zelf eigenaar).
Bron	Een bron is de formele eigenaar van de gegevens die worden aangeleverd.
CRS	Staat voor: Common Reporting Standard. Dit is een door de OECD ontwikkelde standaard voor de automatische informatie-uitwisseling van belastinggegevens. Nederland wisselt op basis van de CRS financiële gegevens uit met andere landen.
CRS-landen	U hoeft alleen aanvullende gegevens in het kader van de CRS aan te leveren over natuurlijke personen met een fiscaal woonland waarmee een overeenkomst om uit te wisselen is afgesloten. Met welke landen er in het kader van de CRS een overeenkomst is gesloten kunt u vinden op een lijst die wordt gepubliceerd op de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (odb.belastingdienst.nl). Deze landen worden in deze handleiding aangeduid als "CRS-landen".
DAC II	Staat voor Directive on Administrative Cooperation II. DAC II is een uitbreiding van de Europese Richtlijn (2011/16, DAC I) met CRS.
FATCA	Staat voor Foreign Account Tax Compliance Act en is Amerikaanse wetgeving die financiële instellingen verplicht om financiële informatie van Amerikaanse cliënten te verstrekken aan de Amerikaanse belastingdienst (Internal Revenue Service, IRS).
Financiële instelling	Als bedoeld in artikel 1:1 Wft. In deel 2 wordt Financiële instelling afgekort met Fi.
Fiscaal woonland	De plaats waar een natuurlijk persoon woonachtig is. Het fiscaal woonland wordt gebruikt voor de CRS-gegevensuitwisseling. Eén persoon kan meerdere fiscale woonlanden hebben.
GIIN	Staat voor Global Intermediary Identification Number (GIIN)
IGA (US-NL)	Staat voor InterGouvernemental Agreement en is een verdrag waarmee de Nederlandse overheid zich verplicht de gegevens voor FATCA aan Amerika te verstrekken. De financiële instellingen in Nederland verstrekken hierdoor de gegevens voor FATCA niet rechtstreeks naar Amerika maar aan de Belastingdienst.
KEW	Staat voor Kapitaalverzekering Eigen Woning. Fiscale voorwaarden zie artikel 10bis.4., tweede lid wet IB 2001. Een KEW is een kapitaalverzekering waarbinnen belastingvrij vermogen opgebouwd kan worden. Sinds 1 april 2013 is het niet meer mogelijk om een nieuwe KEW af te sluiten. De KEW moet vóór deze datum aangegaan zijn.
Onherroepelijke begunstigde	De persoon die voor expiratie, met medewerking van de verzekeringnemer, heeft verklaard de begunstiging te aanvaarden en waarvan op de polis is aangetekend dat die, met name genoemde begunstigde, de begunstiging heeft aanvaard. Ook wel aanvaarde begunstigde genoemd.
PU	Staat voor Periodieke Uitkering.
RSIN	Staat voor Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden InformatieNummer. Alle rechtspersonen en samenwerkingsverbanden, zoals bv's, verenigingen, stichtingen, vof's en maatschappen (eenmanszaken niet) krijgen bij inschrijving bij de KvK naast een KvK-nummer ook een RSIN. Dit nummer wordt gebruikt om gegevens uit te wisselen met andere (overheids)organisaties, zoals de Belastingdienst.

Begrip	Betekenis
Specified US person	Onder een specified US person ofwel „omschreven Amerikaanse persoon” wordt verstaan een Amerikaanse persoon niet zijnde: i. een onderneming waarvan de aandelen regelmatig worden verhandeld op een of meer erkende effectenbeurzen; ii. een onderneming die deel uitmaakt van dezelfde uitgebreide groep van verbonden ondernemingen, omschreven in artikel 1471(e)(2) van de U.S. Internal Revenue Code, als een onderneming omschreven onder i van dit lid; iii. de Verenigde Staten of een volledig daartoe behorend agentschap of instantie; iv. een Amerikaanse staat of een van de Amerikaanse territoria, een staatkundig onderdeel, agentschap of instantie daarvan dat of die volledig tot een van de voorgaande behoort; v. een organisatie die is vrijgesteld van belasting krachtens artikel 501(a) van de U.S. Internal Revenue Code of een individuele pensioenregeling zoals omschreven in artikel 7701(a)(37) van de U.S. Internal Revenue Code; vi. een bank zoals omschreven in artikel 581 van de U.S. Internal Revenue Code; vii. een beleggingstrust voor onroerende zaken zoals omschreven in artikel 856 van de U.S. Internal Revenue Code; viii. een gereguleerde beleggingsonderneming zoals omschreven in artikel 851 van de U.S. Internal Revenue Code of een entiteit geregistreerd bij de <i>U.S. Securities and Exchange Commission</i> uit hoofde van de <i>Investment Company Act</i> van 1940 (15 U.S.C. 80a-64); ix. een gezamenlijk trustfonds (<i>common trust fund</i>) zoals omschreven in artikel 584(a) van de U.S. Internal Revenue Code; x. een trust die is vrijgesteld van belasting krachtens artikel 664(c) van de U.S. Internal Revenue Code of die wordt omschreven in artikel 4947(a)(1) van de U.S. Internal Revenue Code; xi. een handelaar in effecten, <i>commodities</i>, of financiële derivaten (met inbegrip van <i>notional principal contracts</i>, futures, forwards en opties) die als zodanig is geregistreerd krachtens de wetgeving van de Verenigde Staten of een staat daarvan; xii. een broker zoals omschreven in artikel 6045(c) van de U.S. Internal Revenue Code, of xiii. een trust die is vrijgesteld van belasting krachtens een regeling omschreven in artikel 403(b) of artikel 457(g) van de U.S. Internal Revenue Code.
SW 1956	Staat voor Successiewet 1956
TIN	Staat voor Tax Identification Number
UB IB 2001	Staat voor Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001
UB SW 1956	Staat voor Uitvoeringsbesluit Successiewet 1956
Uiteindelijk belanghebbenden (UBO) Controlling Person(s) (CP)	De natuurlijke personen die zeggenschap uitoefenen over een entiteit. In het geval van trusts worden hieronder verstaan de insteller(s) van een trust, de trustees, de eventuele protector(en), de begunstigde(n) of categorie(ën) begunstigden en eventuele andere natuurlijke personen die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefenen over de trust en in het geval van andere juridische overeenkomsten dan een trust worden hieronder verstaan personen in dezelfde of een vergelijkbare positie. De uitdrukking 'uiteindelijk belanghebbenden' wordt uitgelegd op een wijze die verenigbaar is met de aanbevelingen van de Financial Action Task Force.
Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen zijn premiebetalingen voor verzekeringen zoals bedoeld in artikel 3.124 Wet IB 2001 (lijfrente in verband met een pensioentekort, meerderjarige invalide kind lijfrente en arbeidsongeschiktheidsverzekering).

Begrip	Betekenis
US person	Onder een US person ofwel „Amerikaanse persoon’ wordt verstaan een Amerikaanse staatsburger of natuurlijke persoon die inwoner is van de Verenigde Staten, een samenwerkingsverband of onderneming gevestigd in of opgericht naar het recht van de Verenigde Staten of een staat daarvan, een trust indien • een rechter in de Verenigde Staten bevoegd zou zijn volgens de van toepassing zijnde wet tot bevelen of uitspraken over nagenoeg alle kwesties omtrent het beheer van de trust, en • een of meer Amerikaanse personen bevoegd zijn tot alle wezenlijke beslissingen omtrent de trust, of de nalatenschap van een erflater die onderdaan of inwoner was van de Verenigde Staten.
Wet IB 2001	Staat voor Wet inkomstenbelasting 2001
Wet IB 1964	Staat voor Wet op de inkomstenbelasting 1964
Wettelijke termijn	De periode tussen expiratie (bij leven van de verzekerde of bij overlijden van de verzekerde) van een lijfrente en het einde van de wettelijke termijn.
WIB	Staat voor Wet op de Internationale Bijstandsverlening bij de heffing van Belastingen. In deze wet zijn alle internationale renseigneringsverplichtingen voor Nederlandse financiële instellingen opgenomen.

Bijlage 2. Schema verzekeringsproducten internationale gegevensuitwisseling

De schadeverzekeraars vallen niet onder de internationale gegevensuitwisseling zoals vastgelegd in de FATCA en de CRS.

In onderstaand schema treft u een volledig overzicht aan van de verschillende verzekeringsproducten, de fiscale behandeling ervan en de rapportageverplichting voor de FATCA en de CRS.

Soort product	FATCA status	CRS status
<i>Kapitaalverzekeringen</i>		
Regime pre-Brede Herwaardering (regime(s) tot 1992) Regime Brede Herwaardering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Regime IB 2001	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Levenslange overlijdensrisico- of begrafenisverzekering (alle regimes)	Vrijgesteld/ buiten scope ²	Vrijgesteld/ buiten scope ³
Tijdelijke overlijdensrisicoverzekering (alle regimes)	Vrijgesteld/ buiten scope ²	Vrijgesteld/ buiten scope ³

Soort product	FATCA status	CRS status
<i>Kapitaalverzekeringen</i>		
Kapitaalverzekering eigen woning	Vrijgesteld	Niet vrijgesteld

² Na het verschijnen van de IGA is alsnog vast komen te staan dat zuivere overlijdensrisicoverzekeringen geheel buiten scope zijn, en in zoverre de beperking zoals die in de IGA is opgenomen dus mag worden genegeerd.

³ Zie art. C-8-a CRS: "The term "Cash Value...does not include an amount payable under an Insurance Contract: a) solely by reason of the death of an individual insured under a life insurance contract".

Soort product	FATCA status	CRS status
Lijfrenten		
Regime pre-Brede Herwaardering Regime Brede Herwaardering Regime 2001	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Arbeidsongeschiktheidsrente	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Alimentatielijfrente	Vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Meerderjarig invalidekindlijfrente	Vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Nettolijfrenteverzekering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Periodieke uitkeringen box 3	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Periodieke uitkeringen box 3 (Schadeverzekeringen)	Vrijgesteld	Vrijgesteld

Soort product	FATCA status	CRS status
LB/PW-verzekeringen		
Pensioenverzekeringen LB	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Stamrechtverzekeringen	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Nettopensioenverzekering	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld

Soort product	FATCA status	CRS status
Overig		
Premiedepots	Niet vrijgesteld	Niet vrijgesteld
Beëindiging levensverzekeringen (voor zover niet vrijgesteld)	Onbenoemd (zie verder CRS)	Niet vrijgesteld

2.1 Vrijstellingen onder FATCA

Voor FATCA is het begrip financial account gedefinieerd in artikel 1 van het IGA. Daarbij is voor verzekeringscontracten aangegeven dat het moet gaan om een cash value insurance contract of annuity contract (artikel 1 s(3) jo. w t/m z van het IGA). Generiek gesteld moet een verzekeringsproduct voor FATCA worden aangeleverd als het voldoet aan de volgende eisen:

voor op 30 juni 2014 bestaande verzekeringsproducten (de pre-existing accounts):

- de balanswaarde op 30 juni is meer dan \$ 250.000 (annex I, par II.A-2 van het IGA);
- u kunt het verzekeringsproduct aanbieden aan Amerikaanse inwoners, óf het valt niet onder de nationale renseigneringsplicht van Nederland (annex I, par II.A-3 van het IGA).

voor na 30 juni 2014 afgesloten verzekeringsproducten (de new-individual accounts)

- de balanswaarde aan het einde van het jaar is meer dan \$ 50.000 (annex I, par. III.A-2 van het IGA).

Voor bepaalde type verzekeringscontracten is een vrijstelling in het IGA opgenomen (Annex II par. III). Par. 1.1471-5(b)(2)(ii) van de US internal revenue code maakt aanvullend uitzonderingen op het begrip financial account, op grond van artikel 4 lid 7 van het IGA. Beide vrijstellingsgronden worden hieronder verder uitgewerkt.

Vrijgestelde producten (Annex II, par. III FATCA IGA US-NL)

De volgende categorieën rekeningen en producten geopend in Nederland en beheerd door een Nederlandse financiële instelling worden niet behandeld als financiële rekeningen en zijn bijgevolg geen Amerikaanse te rapporteren rekeningen noch rekeningen aangehouden door een niet-participerende financiële instelling overeenkomstig het Verdrag:

A. Bepaalde pensioenrekeningen of -producten

1. Elke rekening die eigendom is van een entiteit genoemd in onderdeel I van de Bijlage II IGA;
2. Alle producten die pensioenuitkeringen bieden uit hoofde van de *Wet op de loonbelasting 1964* of de *Wet loonbelasting BES*;
3. Alle producten die aftrekbaar zijn in de opbouwfase en belastbaar zijn in de fase van uitkering waarop de artikelen 3.124, 3.125 en 3.126a van de *Wet inkomstenbelasting 2001* of artikel 16, eerste lid, onderdelen a en e, van de *Wet inkomstenbelasting BES* van toepassing zijn;
4. Rekeningen of producten die ingevolge een overeenkomst tussen de Verenigde Staten en een andere partnerstaat ter uitvoering van FATCA zijn uitgesloten van de omschrijving van financiële rekeningen, mits voor deze rekeningen of producten ingevolge de wetgeving van deze partnerstaten dezelfde vereisten en hetzelfde toezicht gelden als wanneer deze rekeningen en producten zouden zijn geopend in die partnerstaat en zouden worden beheerd door een financiële instelling in die partnerstaat.

B. Bepaalde overige fiscaal gefaciliteerde rekeningen of producten

1. De Kapitaalverzekering Eigen Woning, een Spaarrechten Eigen Woning en een Beleggingsrechten Eigen Woning, zoals omschreven in artikel 10bis.2 van de *Wet inkomstenbelasting 2001* en een bouwdepot;
2. Een Stamrecht, zoals omschreven in artikel 11, eerste lid, onderdeel g, en artikel 11a van de *Wet loonbelasting 1964*;

C. Overige vrijgestelde producten

1. Lijfrenten, hetzij toegekend ter zake van de afkoop van alimentatie zoals bepaald in artikel 6.5 of zoals bedoeld in artikel 6.6 van de *Wet inkomstenbelasting 2001*;
2. Begrafenisverzekeringsspolissen met een premie van ten hoogste € 1.000 per jaar.

Aanvullende uitzonderingen (Par. 1.1471-5(b)(2)(ii) US internal revenue code)

Omdat een Nederlandse vertaling ontbreekt is de Engelse tekst hier integraal opgenomen.

Exceptions. A financial account does not include an account described in this paragraph (b)(2).

Certain term life insurance contracts.

A life insurance contract with a coverage period that will end before the insured individual attains age 90, provided that the contract satisfies the following conditions:

- (A) Periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains age 90, whichever is shorter;
- (B) The contract has no contract value that any person can access (by withdrawal, loan, or otherwise) without terminating the contract;
- (C) The amount (other than a death benefit) payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges (whether or not actually imposed) for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and
- (D) The contract is not held by a transferee for value.

2.2 **Vrijstellingen onder CRS**

De bepalingen voor wat betreft het begrip account zijn voor CRS gelijk aan FATCA. CRS kent echter geen specifieke grensbedragen of productvrijstellingen. Wel kent CRS een generieke vrijstelling voor verzekeringsovereenkomsten als aan de navolgende voorwaarden wordt voldaan. Deze tekst is gelijk aan de bepaling in par. 1.1471-5(b)(2)(ii) van de US internal revenue code. Echter, hier is wel de Nederlandse tekst overgenomen.

Onder het begrip "uitgezonderde rekening" wordt verstaan een van onderstaande rekeningen:

een levensverzekeringsovereenkomst met een dekkingstermijn die verstrijkt voordat de verzekerde de leeftijd van 90 jaar heeft bereikt, mits de overeenkomst voldoet aan de volgende eisen:

- 1) periodieke premies, die niet in de loop van de tijd afnemen, zijn ten tenminste jaarlijks verschuldigd in de periode dat de overeenkomst bestaat of tot de verzekerde de leeftijd van 90 jaar bereikt, indien dat eerder gebeurt;
- 2) het contract heeft geen contractwaarde waartoe eenieder toegang kan krijgen (door opname, lening of anderszins) zonder beëindiging van de overeenkomst;
- 3) het bedrag (niet zijnde een uitkering bij overlijden) te betalen bij annulering of beëindiging van het contract mag niet hoger zijn dan de geaggregeerde voor het contract betaalde premies, minus de som van mortaliteits-, morbiditeits- en kostentoeslagen (al dan niet daadwerkelijk opgelegd) voor de periode of perioden van het bestaan van het contract en de bedragen die zijn betaald vóór de annulering of beëindiging van het contract, en
- 4) het contract is niet in het bezit van iemand die het onder bezwarende titel verkregen heeft.

2.3 Ontbrekend TIN bij de FATCA

Begin januari 2023 heeft de Amerikaanse belastingdienst, de IRS, Notice 2023-11 gepubliceerd, zie <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-23-11.pdf>

In deze notice wordt beschreven hoe een financiële instelling (FI) kan voorkomen dat deze als significant non-compliant wordt aangemerkt, enkel omdat een waarde van een verzekeringsovereenkomst en/of hoogte van een premiedepot (vanaf nu: "waarde van een verzekering") wordt aangeleverd zonder een geldig US TIN.

De regeling is tijdelijk van aard en heeft betrekking op de rapportage over de jaren 2022 (aanlevering over gegevenstijdvak HL VP 2023), 2023 (aanlevering over gegevenstijdvak HL VP 2024) en 2024 (aanlevering over gegevenstijdvak HL VP 2025) en is inmiddels onder nieuwe vereisten verlengd tot en met rapportagejaar 2027 (aanlevering over gegevenstijdvak HL VP 2028). Zie verder Hierna:

Deze Handleiding ziet op aanlevering over het FATCA rapportage jaar 2027 door middel van aanlevering via het gegevenstijdvak 2028. Dit is de waarderenseignering WKAP en WDEP per 1/1/2028 die wordt vertaald/omgezet naar de waarde per 31/12/2027).

Op basis van IRS-Notice 2023-11 is alles wat hier verder in deze bijlage is opgenomen niet meer van toepassing. Dit omdat de daarin opgenomen regeling na 2024 vervalt. Het is echter niet ongebruikelijk dat de IRS een tijdelijke regeling ook voor latere jaren van toepassing verklaart. Dit heeft inmiddels plaatsgevonden. Inmiddels heeft de IRS de nieuwe IRS Notice 2024/178 gepubliceerd. Zie hiervoor <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-24-78.pdf>. Deze Nieuwsbrief staat inmiddels ook op onze ODB-website.

Samenvattend betekent dit dat de tijdelijke vrijstelling uit IRS Notice 2023-11 met nog eens 3 rapportagejaren namelijk 2025 (aanlevering in gegevenstijdvak HL VP 2026), 2026 (aanlevering in gegevenstijdvak HL VP 2027) en 2027 (aanlevering in gegevenstijdvak HL VP 2028) wordt verlengd. Hierbij worden wel nieuwe vereisten geïntroduceerd voor de FI. De belangrijkste punten van de nieuwe IRS Notice komt na hieronder genoemde IRS Notice 2023-11 aan bod.

IRS-Notice 2023-11

In Notice 2023-11 staat dat de IRS een FI niet zal aanmerken als significant non-compliant, enkel omdat de waarde van een verzekering wordt aangeleverd zonder een geldig US TIN. wanneer aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

1. Het betreft een bestaande verzekering dan wel premiedepot (pre-existing account), dus een verzekering dan wel premiedepot die reeds bestond op 30 juni 2014.
Verzekeringsovereenkomst gesloten dan wel premiedepot gestort na deze datum vallen niet onder deze regeling, ook niet als ze gesloten respectievelijk geopend zijn door een verzekeringnemer dan wel premiedepothouder met een bestaande verzekering dan wel bestaand premiedepot.
2. De FI verkrijgt en levert de geboortedatum aan van elke verzekeringnemer/premiedepothouder/natuurlijk persoon en uiteindelijk belanghebbende waarvan het US TIN ontbreekt.
3. Te beginnen in 2023 vraagt de FI jaarlijks de betreffende verzekeringnemer/premiedepothouder om het ontbrekende US TIN, op een hieronder nader

beschreven wijze.

4. Te beginnen in 2023 doorzoekt de FI jaarlijks haar elektronisch doorzoekbare data naar een ontbrekend US TIN.
5. De FI rapporteert met het gegevenselement tIN een juiste TIN code voor elke verzekeringnemer/premiedepothouder waarvoor een vereist TIN ontbreekt. Voor de rapportage over het jaar 2022 dient gebruik gemaakt te worden van de codes die door de IRS in mei 2021 zijn gepubliceerd óf de bijgewerkte codes die in februari 2023 zijn gepubliceerd. Voor de rapportage over de jaren 2023 en 2024 mag alleen gebruik gemaakt worden van de meest recente door de IRS gepubliceerde codes. Op dit moment zijn dat de codes die in februari 2023 zijn gepubliceerd.
6. De FI bewaart tot het einde van het kalenderjaar 2028 alle documenten die nodig (kunnen) zijn om vast te kunnen stellen dat aan de vijf voorgaande gestelde voorwaarden ook daadwerkelijk is voldaan.

Ad 3. Verzoek aan verzekeringnemer/premiedepothouder

Bij een verzoek aan een verzekeringnemer/premiedepothouder om een ontbrekend US TIN dient de FI gebruik te maken van het communicatiemiddel dat naar haar mening het meest effectief is om de klant te bereiken. Verder dient de communicatie een tweetal items te bevatten:

- Een kopie van de State Department's Joint FATCA FAQ óf een verwijzing naar het webadres van deze FAQ (<https://travel.state.gov/content/travel/en/international-travel/while-abroad/Joint-Foreign-Account-Tax-Compliance-FATCA-FAQ.html>).
- Een kopie van de "Relief procedures provided by the IRS for former citizens" óf een verwijzing naar het webadres waar deze procedures te vinden zijn (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/relief-procedures-for-certain-former-citizens>).

Ad 5. US TIN codes

In mei 2021 heeft de IRS een aantal codes gepubliceerd waarmee het gegevenselement tIN in de aanlevering gevuld zou kunnen worden. Deze codes mag u niet meer gebruiken in de aanlevering over 2023 (is de waarderenseignering WKAP en WDEP per 1/1/2023 die wordt vertaald/omgezet naar de waarde per 31/12/2022)

In februari 2023 is een aangepaste lijst gepubliceerd met op plaatsen gewijzigde omschrijvingen alsmede toevoeging van twee extra codes, te weten 000222111 en 999999999. Deze in bijlage 1 opgenomen codes kunt u gebruiken voor de aanlevering over 2022, 2023 en 2024.

Zie ook <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting> onder Q6.

Deze codes geven de IRS een beter inzicht in waarom een US TIN ontbreekt.

Tot aan de publicatie van Notice 2023-11 gold dat het gebruik van de door de IRS gepubliceerde TIN codes niet verplicht was en ook geen ontheffing gaf van de plicht een US TIN aan te leveren, en dus ook het risico als significant non-compliant te worden aangemerkt niet verminderde.

Het systeem van de IRS zal nog steeds een foutmelding genereren wanneer één van de in het volgend kopje "TIN codes gepubliceerd door de IRS in februari 2023" beschreven codes wordt gebruikt. Zie

verder Hierna: De foutmelding biedt 120 dagen om het aangeleverde TIN te corrigeren. Als het juiste TIN niet binnen die periode van 120 dagen wordt verstrekt, zal de IRS de ontvangen gegevens evalueren (inclusief of wordt voldaan aan de voorwaarden die worden uiteengezet in IRS Notice 2023-11) om op basis van de feiten en omstandigheden te bepalen of er sprake is van significante non-compliance.

Notice 2023-11 bevat op zich nog steeds geen verplichting tot het gebruik van de beschreven codes. Echter, gebruik van de codes kan nu wel, bij juist gebruik en in combinatie met het voldoen aan de overige in deze nieuwsbrief genoemde voorwaarden, voorkomen dat een FI als significant non-compliant wordt aangemerkt, enkel omdat bij de aanlevering van een bestaande verzekeringnemer/premiedepothouder één of meerdere US TIN's ontbreken.

TIN codes gepubliceerd door de IRS in februari 2023.

De TIN codes gepubliceerd door de IRS in februari 2023 dient u te gebruiken in de aanlevering over 2023 en 2024.

Zie ook: <https://www.irs.gov/businesses/corporations/frequently-asked-questions-faqs-fatca-compliance-legal#reporting> onder Q6

- 222222222 - Preexisting individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth, other than an account reported under code 000222111. This code takes precedence if any other code (other than 000222111) could also be applicable.
- 000222111 - Preexisting depository individual account with only U.S. indicia being a U.S. place of birth. Additionally, FFI must determine that the account holder is a resident of the jurisdiction where the account is maintained for AML and tax purposes. For reference, "depository account" has the meaning defined in the applicable Model 1 Intergovernmental Agreement (Model 1 IGA). This code takes precedence if any other code could also be applicable.
- 333333333 - New individual account that:
 - (1) has indicia of a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances causing the self-certification originally obtained at account opening to be incorrect or unreliable, and a new self-certification has not been obtained, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification has not been obtained

- 444444444 - Preexisting individual or entity account that:
 - (1) has U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances that either results in one or more U.S. indicia being associated with the account or causes a self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a valid self-certification or other documentation has not been obtained subsequent to the change in circumstances, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account on the determination date provided in the applicable Model 1 IGA and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained.
- 555555555 - New individual or entity account that:
 - (1) has a U.S. indicia other than a U.S. place of birth, and
 - (2) either:
 - a) has a change in circumstances causing the self-certification or other documentation originally obtained to be incorrect or unreliable, and a new self-certification or other documentation has not been obtained, or
 - b) was below the threshold for documenting and reporting the account at the time of account opening and subsequently exceeded the threshold, and a self-certification or other documentation has not been obtained
- 666666666 - Preexisting entity account held by a passive NFFE with one or more controlling persons with respect to which self-certifications have not been obtained, and no U.S. indicia have been identified in relation to any controlling persons.
- 777777777 - Dormant Accounts – For pre-existing accounts where there is no TIN available and the account has been dormant or inactive, but remains above the reporting threshold, also known as a “dormant account.” A “dormant account” is one that meets the definition set out in U.S. Treasury Regulations §1.1471-4(d)(6)(ii) and had had no financial activity for three years, except for the posting of interest. If an account could be classified into multiple TIN codes, the other code takes precedence.
- 999999999 - Any account for which the FFI cannot obtain a TIN and none of the other TIN codes would be applicable. The use of this code indicates that an FFI has completed its review of accounts without U.S. TINs and has in good faith applied TIN codes to records when applicable.

Kennisgeving 2024-78:

Verlenging van de tijdelijke vrijstelling voor buitenlandse financiële instellingen van het rapporteren van Amerikaanse fiscale identificatienummers. Hieronder komen de belangrijkste punten inzake Kennisgeving 2024-78 aan bod.

PARAGRAAF 1: DOEL

Met deze kennisgeving wordt de tijdelijke vrijstelling verlengd die in Kennisgeving 2023-11 werd verleend, met inachtneming van de procedures en vereisten van deze kennisgeving, aan bepaalde buitenlandse financiële instellingen (*foreign financial institutions*, FFI's) die Amerikaanse fiscale identificatienummers (Amerikaanse FIN's) dienen te rapporteren voor bepaalde reeds bestaande rekeningen (zoals gedefinieerd in een toepasselijke model 1-intergouvernementele overeenkomst (*intergovernmental agreement*, IGA)).

PARAGRAAF 3: VERLENGING TIJDELIJKE VRIJSTELLING AMERIKAANSE FIN'S

01 Uitbreiding van de vrijstelling voor het rapporteren van bepaalde in de VS te rapporteren reeds bestaande kapitaalverzekeringen/premiedepots.

Met deze kennisgeving wordt voor de kalenderjaren 2025, 2026 en 2027 de tijdelijke vrijstelling verlengd die werd verleend in Kennisgeving 2023-11 voor rapporterende model 1-FFI's die Amerikaanse FIN's dienen te rapporteren voor bepaalde reeds bestaande kapitaalverzekeringen/premiedepots, onder de voorwaarden die in deze kennisgeving uiteen worden gezet.

02 Vereisten voor rapporterende model 1-FFI's

Om voor de kalenderjaren 2025, 2026 en 2027 de in paragraaf 3.01 van deze kennisgeving beschreven vrijstelling voor reeds bestaande kapitaalverzekeringen/premiedepots te verkrijgen, dient de rapporterende model 1-FFI voor elke in de VS te rapporteren kapitaalverzekering/premiedepot (waaronder nieuwe kapitaalverzekeringen/premiedepots) met een ontbrekend vereist Amerikaans FIN, de volgende handelingen te verrichten: Hierbij kunnen de hieronder genoemde handelingen 5 en 6 als nieuw worden beschouwd.

(5) indien de elektronisch doorzoekbare rekeninggegevens van de FFI een buitenlands fiscaal identificatienummer (of een functioneel equivalent daarvan) bevatten dat aan een belastingplichtige is toegekend door zijn woonland (buitenlands FIN): het rapporteren van een buitenlands FIN voor elke gespecificeerde Amerikaanse persoon van wie een vereist Amerikaans FIN ontbreekt; en

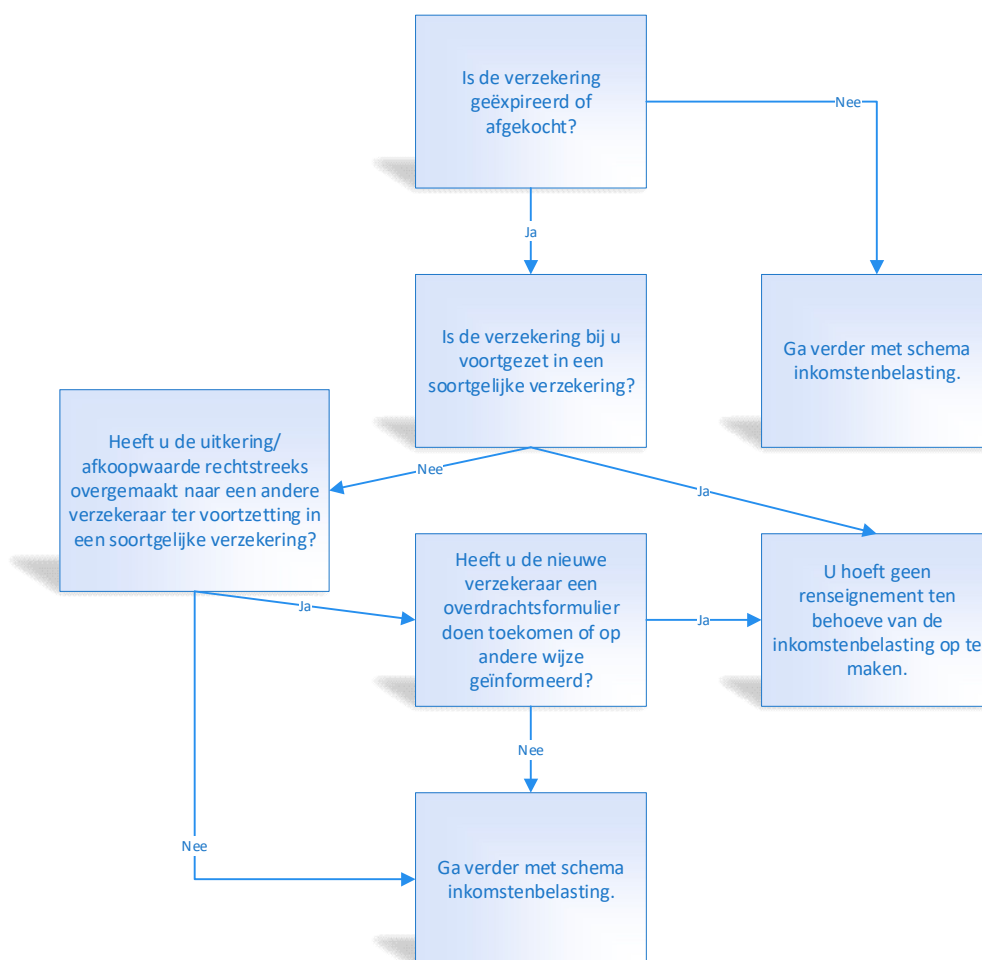
(6) het met behulp van het AddressFix-element, zoals hieronder nader beschreven, rapporteren van de stad en het woonland van elke gespecificeerde Amerikaanse persoon met een ontbrekend vereist Amerikaans FIN.

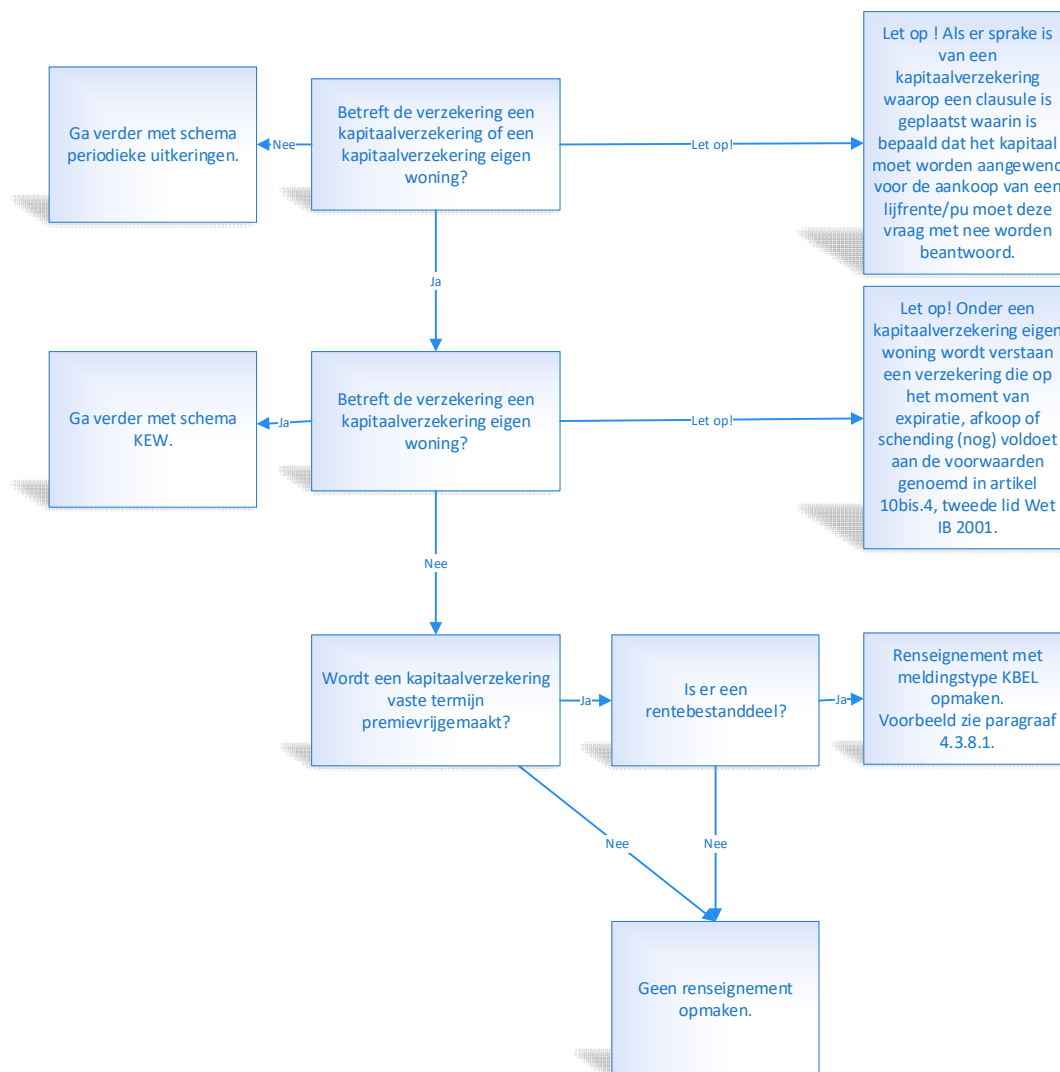
Het AddressFix-element wordt algemeen gebruikt voor het rapporteren van alle adressen. Om de conformiteit van de gerapporteerde gegevens en het vermogen van de IRS om de gerapporteerde gegevens te verwerken te garanderen, dienen rapporterende model 1-FFI's zoveel mogelijk AddressFix te gebruiken voor alle adresgegevens en mogen ze AddressFree als aanvullend element gebruiken. Om echter te voldoen aan vereiste (6) van deze paragraaf, is het enige vereiste dat de stad en het woonland van de gespecificeerde Amerikaanse persoon moeten worden opgenomen in AddressFix.

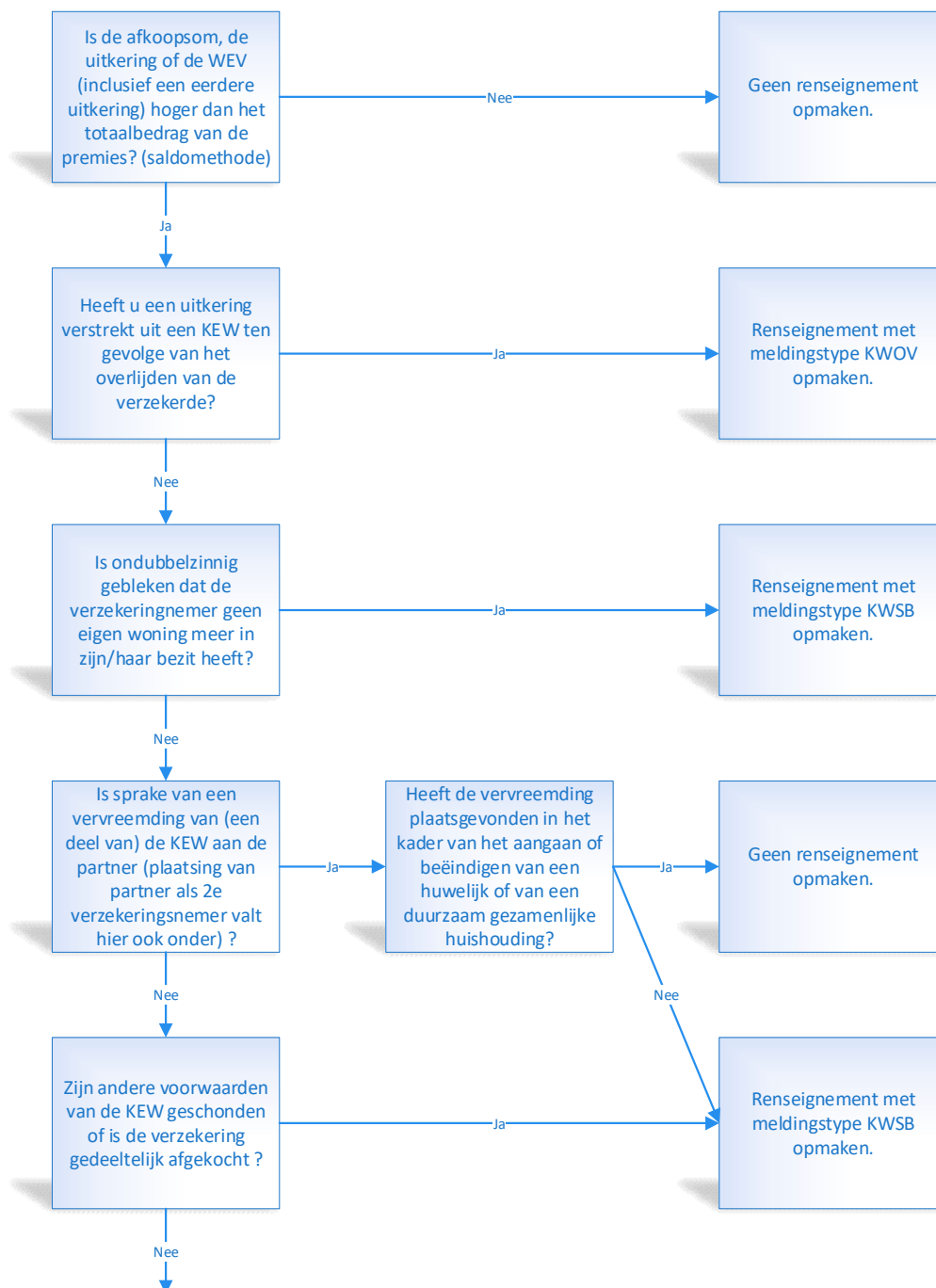
Voor wat betreft punt 5 kan er van worden uitgegaan dat de Belastingdienst voorsnog het BSN niet gaat uitwisselen.

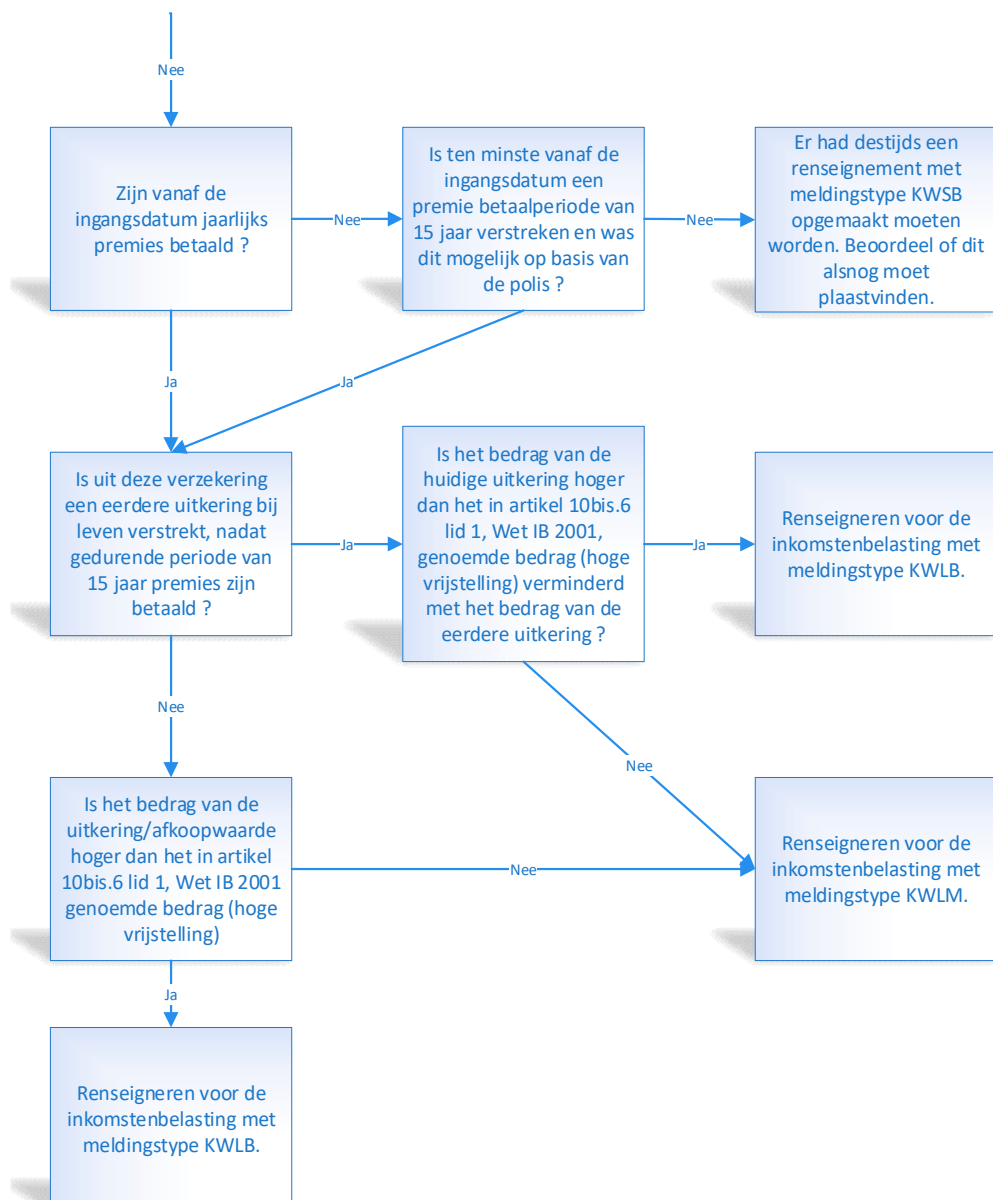
Bijlage 3. Stroomschema renseigneringsplicht

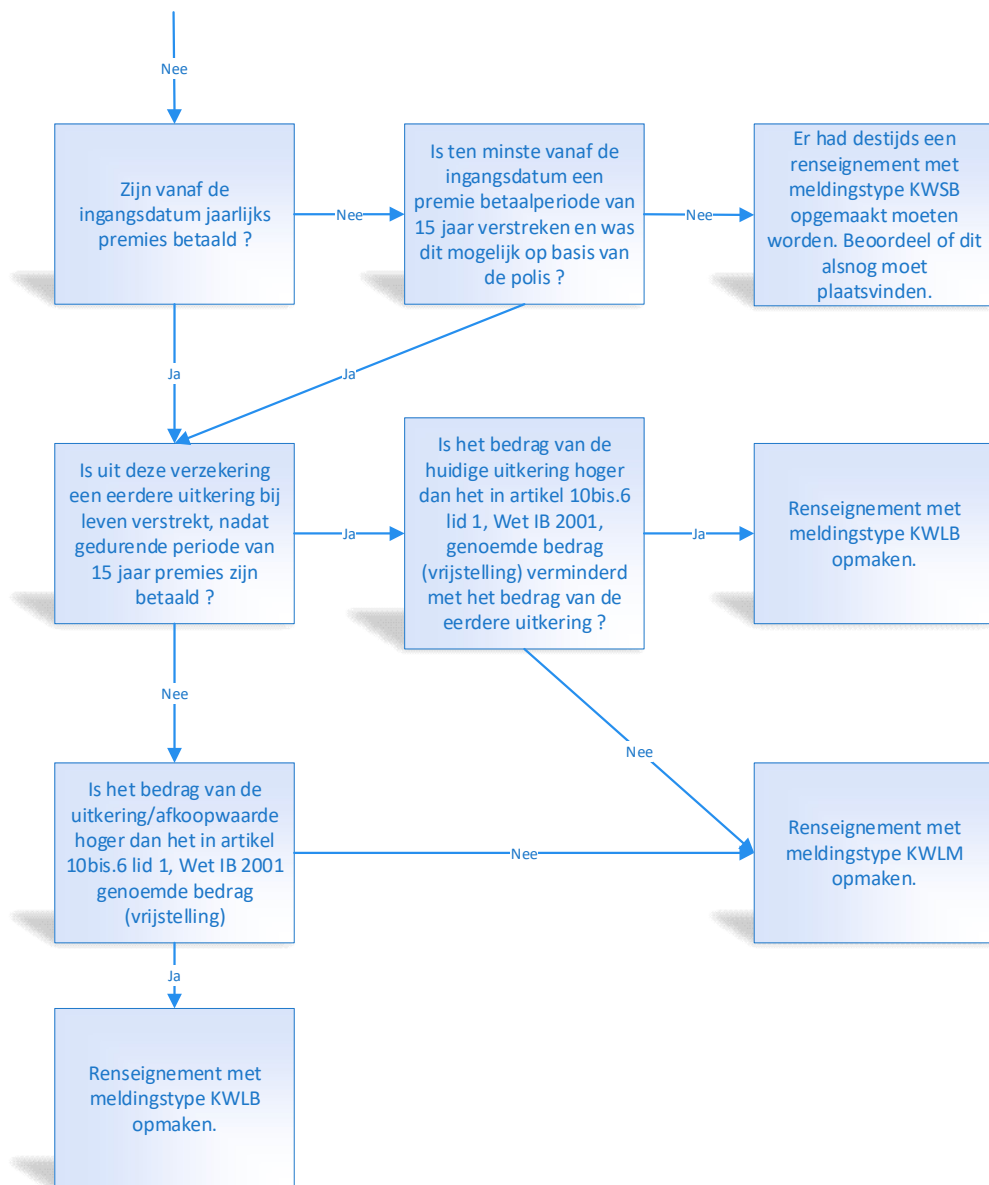
Algemeen, hoofdonterscheid

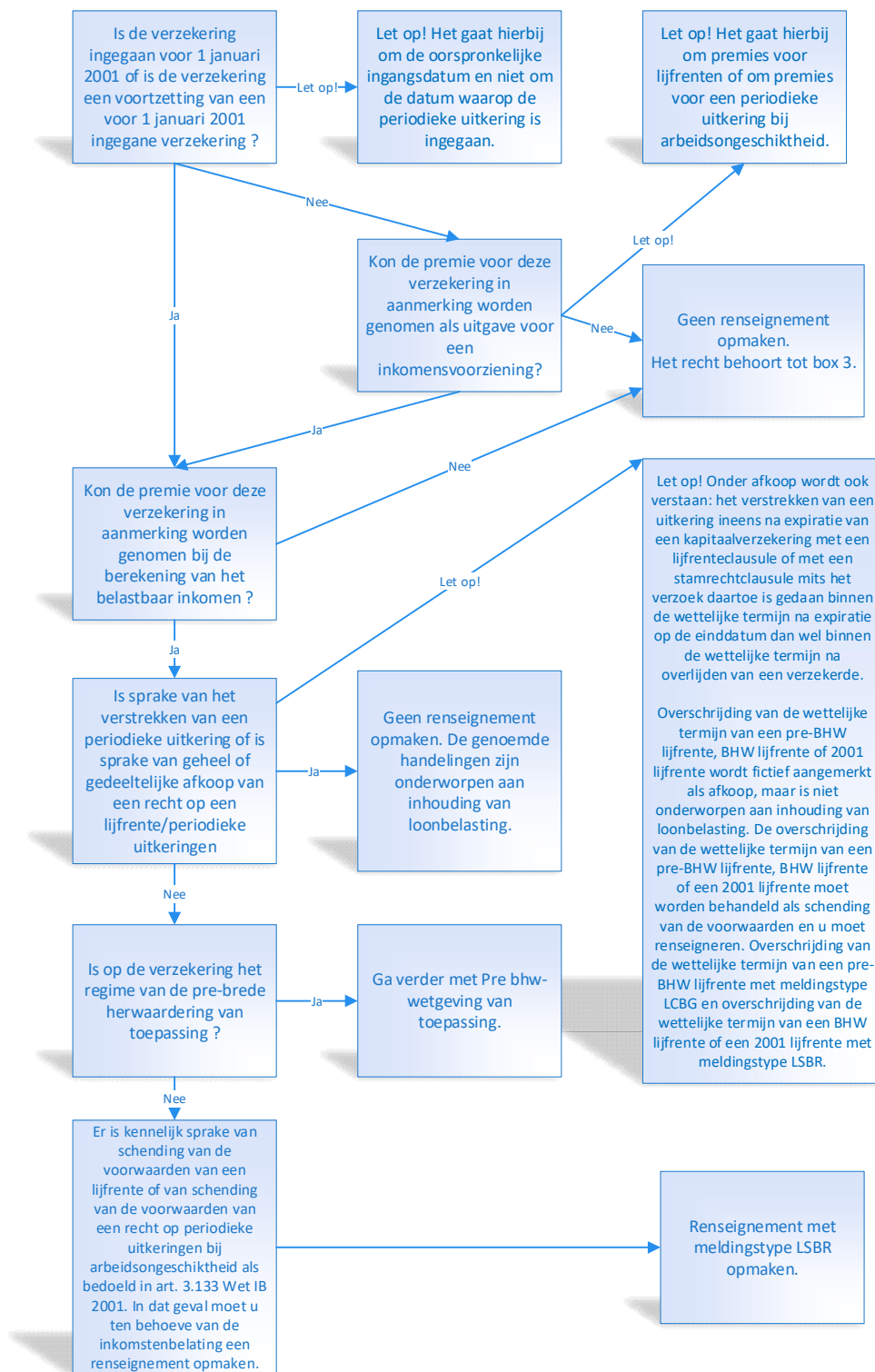


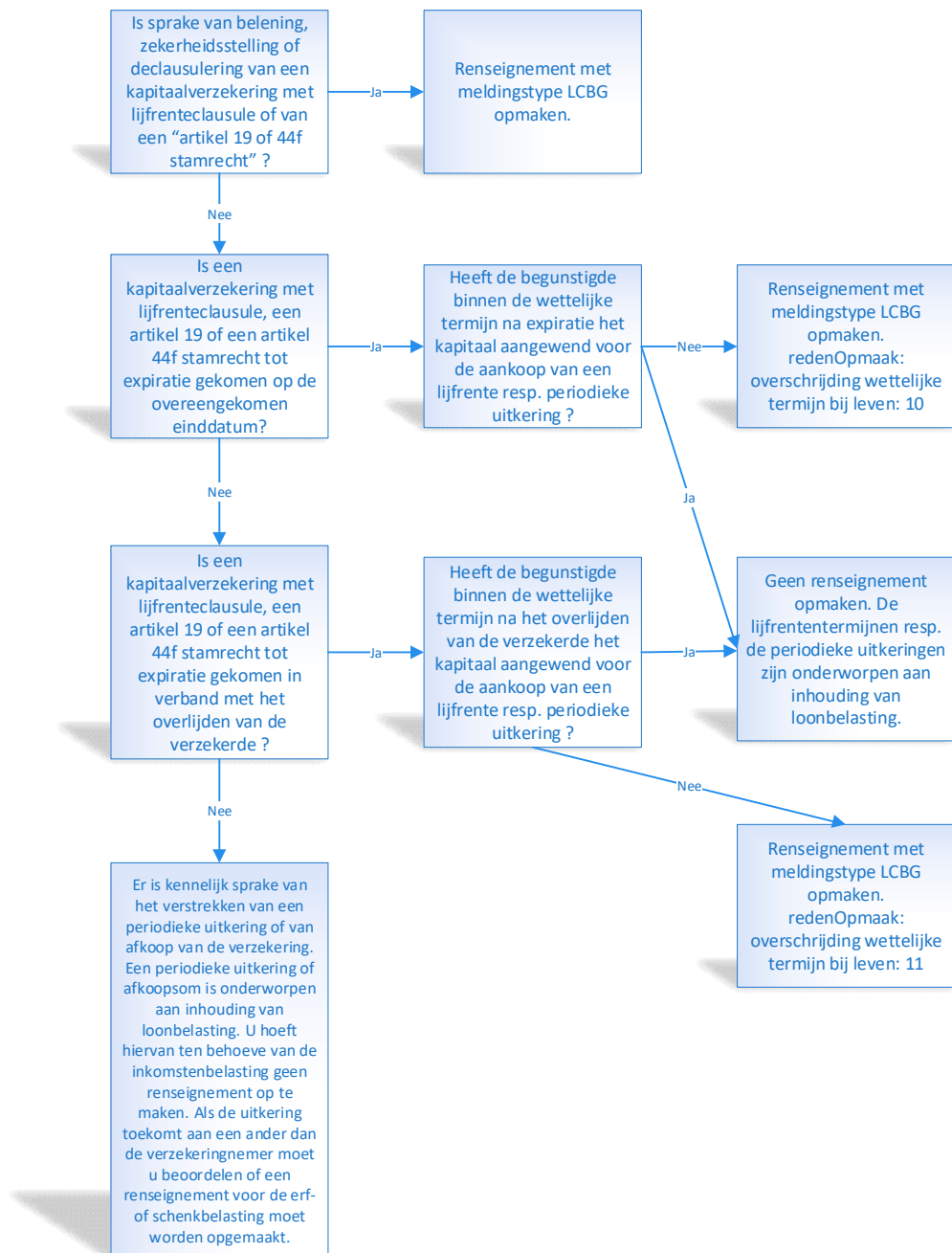
Inkomstenbelasting

Kapitaalverzekering eigen woning (KEW)



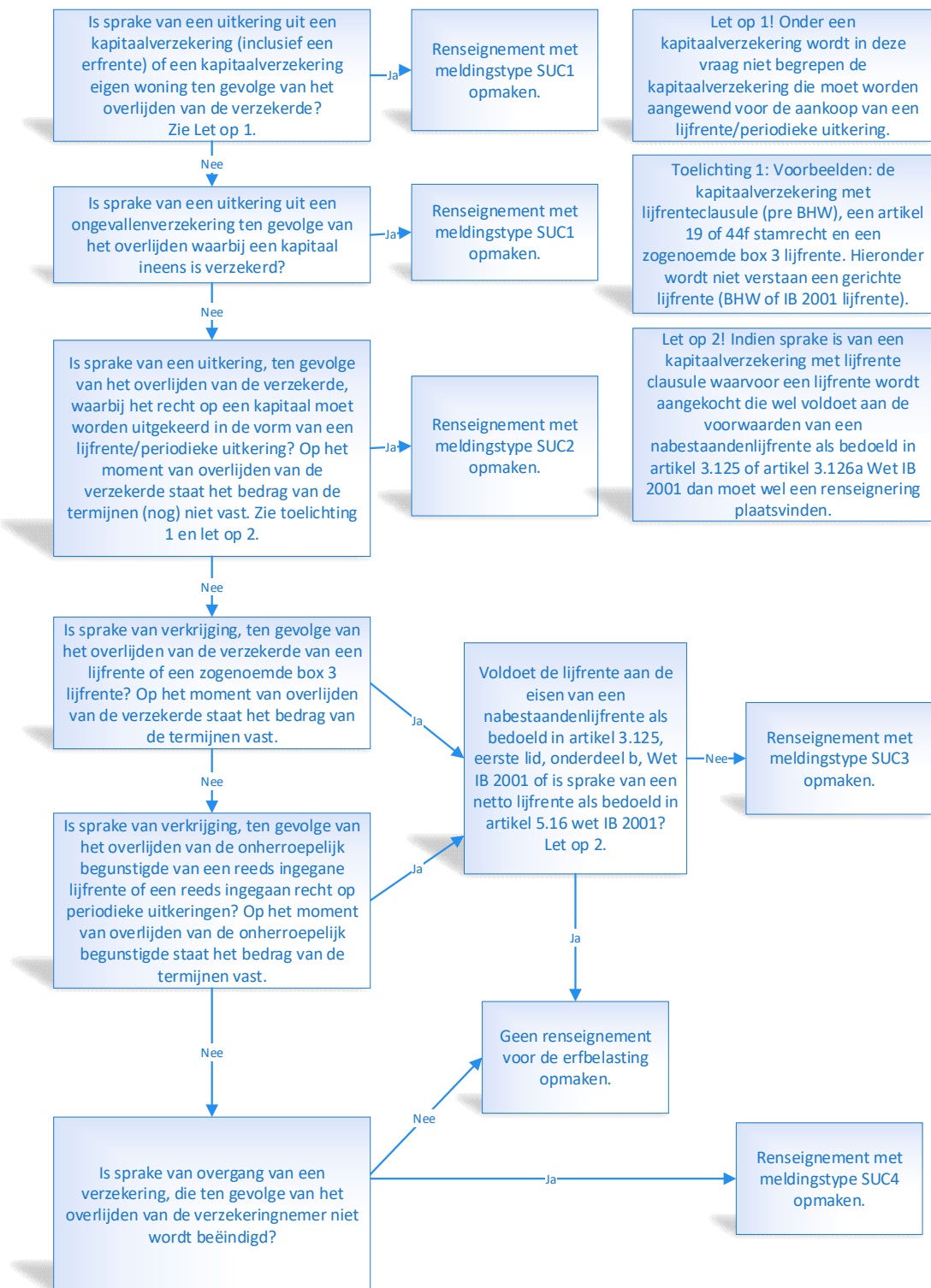


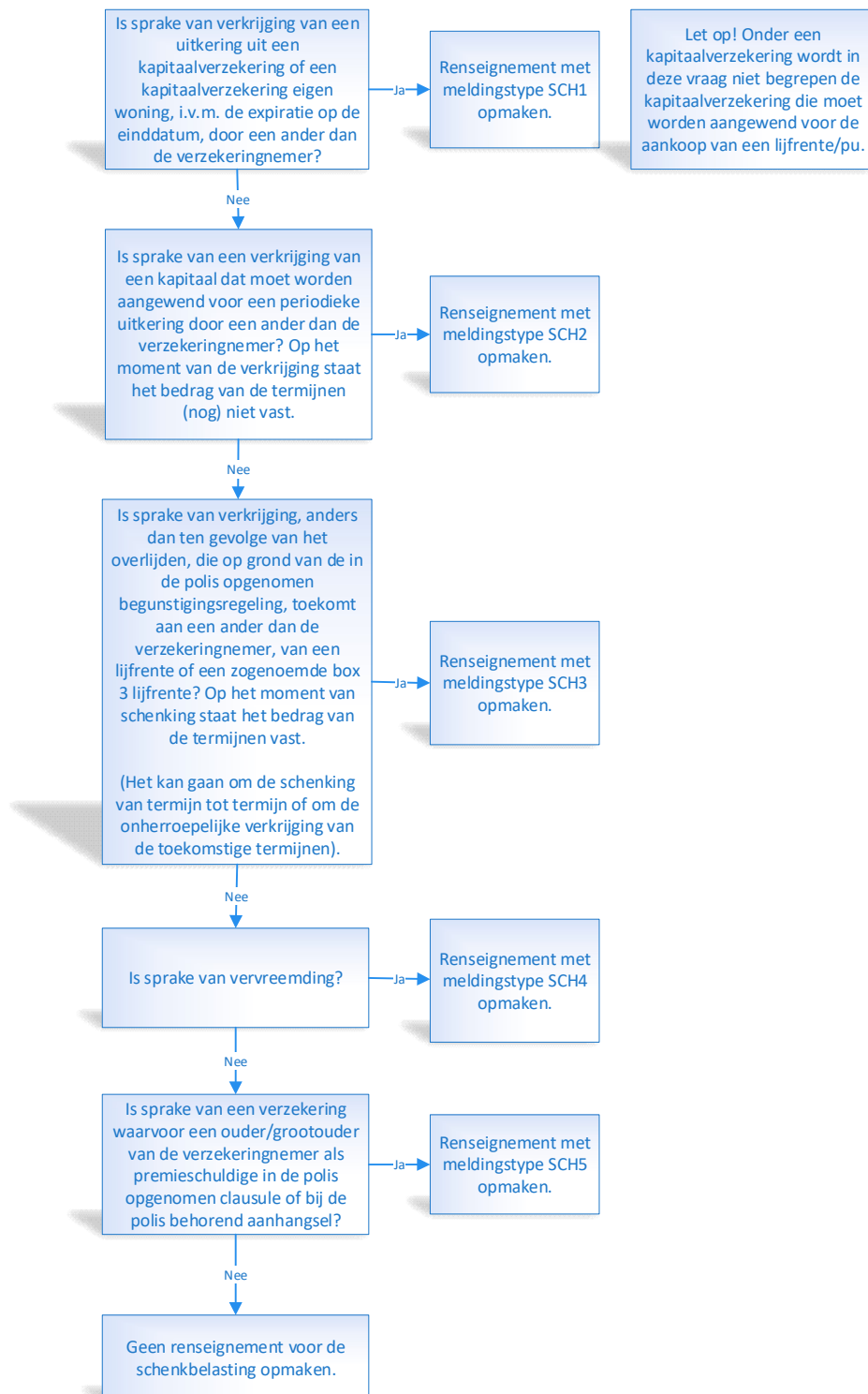
Periodieke uitkeringen (inclusief lijfrenten)

Pre-Brede Herwaarding-wetgeving van toepassing

E en S algemeen (erfbelasting en schenkbelasting)



Erfbelasting

Schenkbelasting

Bijlage 4. Toelichting NEN1888

In deze bijlage zijn de relevante definities en uitwisselingsformats opgenomen van de NEN 1888 norm waar in deze handleiding naar wordt verwezen. Waar hieronder sprake is van alfabetische tekens worden behalve de 26 hoofd- en kleine letters ook de daarvan afgeleide tekens als diakritische tekens en ligaturen bedoeld. Hierbij wordt de UTF-8 codering aangehouden.

Significant deel van de achternaam (beperkte lengte)

De achternaam zonder voorvoegsel en zonder de scheidingsspatie volgend op het voorvoegsel. Op zijn hoogst 70 alfabetische tekens en/of spaties. De beperkte lengte mag worden gebruikt als de betrokken partijen van mening zijn dat het uitwisselen van 70 tekens voldoende is. Als het significant deel van de achternaam uit meer delen bestaat, die gescheiden zijn door een koppelteken ('-'), wordt bij uitwisseling geen spatie geplaatst voor en na dit koppelteken.

Voornamen

De verzameling van één of meer naamgegevens, als onderscheiding van personen met dezelfde achternaam. Een voornaam waarbij twee elementen zijn verbonden met een koppelteken (bijvoorbeeld Jan-Pieter) wordt in deze norm als één voornaam beschouwd. Bij uitwisseling wordt voor en na dit koppelteken geen spatie geplaatst. In dit element worden twee opeenvolgende voornamen gescheiden door één spatie.

Voorletters (voornaam afgekort tot één of meer letters)

De verzameling letters die wordt gevormd door de eerste letter van alle in volgorde voorkomende voornamen. Op zijn hoogst 6 alfabetische tekens en/of spaties. Dit element is afgeleid uit het gegeven 'voornamen'. Als verduidelijking: de namen Jan-Pieter, Christiaan, Philip, Theo en IJsbrand hebben respectievelijk de voorletter 'J', 'C', 'P', 'T' en 'I'.

Geboortedatum

De datum van geboorte van een persoon. 8 numerieke tekens, vaste lengte.

Voorvoegsel

De verzameling van één of meer voorzetsels en/of lidwoorden die overeenkomstig deze norm aan het significante deel van de achternaam voorafgaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Op zijn hoogst 10 alfabetische tekens en/of spaties. Waarden volgens de onderstaande tabel, die achtereenvolgens alle voorvoegsels bevat die voor de toepassing van deze norm zijn aangemerkt. Zij worden in de achternaam door een spatie gescheiden van het significante deel van de achternaam. Zo heeft de naam d'Ancona geen voorvoegsel maar is in zijn geheel een significant deel van de achternaam.

Mogelijke voorvoegsels					
A	Bin	Don	Op de	Uijt den	Von
a	bin	don	op de	uijt den	Von dem
Aan	Boven d	Dos	Op den	Uijt 't	von dem
aan	boven d	dos	op den	uijt 't	Von den
Aan de	Boven d'	Du	Op der	Uijt te de	von den
aan de	boven d'	du	op der	uijt te de	Von der
Aan den	D	El	Op gen	Uijt ten	von der
aan den	d	el	op gen	uijt ten	Von t
Aan der	D'	Het	Op het	Uit	von t
aan der	d'	het	op het	uit	Von 't
Aan het	Da	I	Op t	Uit de	von 't
aan het	da	i	op t	uit de	Voor
Aan t	Dal	Im	Op 't	Uit den	Voor
aan t	dal	im	op 't	uit den	Voor de
Aan 't	Dal'	In	Op ten	Uit het	voor de
aan 't	dal'	in	op ten	uit het	Voor den
Af	Dalla	In de	Over	Uit t	voor den
af	dalla	in de	over	uit t	Voor in t
Al	Das	In den	Over de	Uit 't	voor in t
al	das	in den	over de	uit 't	Voor in 't
Am	De	In der	Over den	Uit te de	voor in 't
am	de	in der	over den	uit te de	Voor 't
Am de	De die	In het	Over het	Uit ten	voor 't
am de	de die	in het	over het	uit ten	Vor
Auf	De die le	In t	Over t	Unter	Vor
auf	de die le	in t	over t	unter	Vor der
Auf dem	De l	In 't	Over 't	Van	vor der
auf dem	de l	in 't	over 't	van	Zu
Auf den	De l'	L	S	Van de	Zu
auf den	de l'	l	s	van De	Zum
Auf der	De la	L'	'S	van de	Zum
auf der	de la	l'	's	Van de l	Zur
Auf ter	De las	La	S'	van de l	Zur
auf ter	de las	la	s'	Van de l'	
Aus	De le	Las	T	van de l'	
aus	de le	las	t	Van Den	

Mogelijke voorvoegsels					
Aus dem	De van der	Le	'T	Van den	
aus dem	de van der	le	't	van den	
Aus den	Deca	Les	Te	Van Der	
aus den	deca	les	te	Van der	
Aus der	Degli	Lo	Ten	van der	
aus der	degli	lo	ten	Van gen	
Aus m	Dei	Los	Ter	van gen	
aus m	dei	los	ter	Van het	
Aus 'm	Del	Of	Tho	van het	
aus 'm	del	of	tho	Van la	
Ben	Della	Onder	Thoe	van la	
ben	della	onder	thoe	Van t	
Bij	Den	Onder de	Thor	van t	
bij	den	onder de	thor	Van 't	
Bij de	Der	Onder den	To	van 't	
bij de	der	onder den	to	Van ter	
Bij den	Des	Onder het	Toe	van ter	
bij den	des	onder het	toe	Van van de	
Bij het	Di	Onder t	Tot	van van de	
bij het	di	onder t	tot	Ver	
Bij t	Die le	Onder 't	Uijt	ver	
bij t	die le	onder 't	uijt	Vom	
Bij 't	Do	Op	Uijt de	vom	
bij 't	do	op	uijt de	Von	

Bijlage 5. Eisen aan burgerservicenummer (BSN)

De invoering van het burgerservicenummer (BSN) op 21 juli 2007 is gepaard gegaan met de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer (Wabb). Daarin staat in artikel 1 dat gebruikers van het BSN overheidsorganen zijn of bijvoorbeeld banken/verzekeraars, als deze laatste groep werkzaamheden verricht waarbij het gebruik van het BSN bij of krachtens de wet is voorgeschreven. Voor de administratieplichtigen instellingen is in artikel 53 lid 3 AWR voorgeschreven dat zij bij de aanlevering van saldo-, dividend- en rentegegevens het BSN, of bij het ontbreken daarvan het sofinummer, moeten vermelden. Op grond van artikel 12 van de Wabb hebben financiële instellingen de verplichting om bij het verwerken van persoonsgegevens waarbij BSN's worden gebruikt zich ervan te vergewissen dat het BSN betrekking heeft op de persoon van wie hij persoonsgegevens verwerkt.

Als een administratieplichtige instelling bij het verwerken van persoonsgegevens het BSN gebruikt, moet zij, na een terugmelding door de Belastingdienst dat een BSN onjuist is of dat de combinatie van een BSN met naam en geboortedatum onjuist is, zich (op grond van de Wabb) ervan vergewissen dat het gebruikte BSN betrekking heeft op de identiteit van de persoon waarover gegevens zijn aangeleverd. De wijze waarop de vergewisplicht in een bepaalde situatie wordt vormgegeven hangt af van de omstandigheden van het geval. Leest u hiervoor bijvoorbeeld de informatie op:

<http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/persoonsgegevens/burgerservicenummer-bsn>.