Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van pensioenproducten

Deel 2 – Berichtspecificatie

Voor gegevenstijdvakperiode 2022-2027
Geldig m.i.v. 2027-01-01

Versie 1.0 (20-02-2026)



Inhoud

1 Inleiding **4**

1.1 Leeswijzer *4*

1.2 Actuele informatie en ondersteuning *4*

2 Aanleveren **5**

2.1 Manier van aanleveren *5*

2.2 Bestanden *5*
2.2.1 Bestandseisen 5
2.2.2 Encoding en tekenset 5

2.3 Bestandsopbouw *5*

2.4 Gegevensaanlevering verdelen over meerdere berichten *6*

2.5 Meldingen *7*

2.6 Correcties en intrekkingen *7*

2.7 Voorbeelden *7*

3 Toelichting berichtspecificatie **9**

3.1 Inleiding *9*

3.2 Specificatie gegevensgroepen en -elementen *9*

3.3 Gegevenstijdvak en gegevenstijdvakperiode *11*

3.4 Voorbeelden *11*

3.5 Regels en aanwijzingen *11*
3.5.1 Opbouw en soorten 11
3.5.2 Controlemomenten 12

3.6 Verwijzingsgroepen *13*

3.7 Formaten & domeinen *13*
3.7.1 Formaattypen 13
3.7.2 Domein 14
3.7.3 Alfanumeriek formaattype 14
3.7.4 Datum/tijd formaattype 15
3.7.5 Decimaal formaattype 15
3.7.6 Numeriek formaattype 16
3.7.7 Tekst formaattype 16

3.8 Afronding en fouttolerantie *16*
3.8.1 Bedrag-verhoudingscontroles 16

4 Berichtspecificatie **18**

4.1 Hoofdgroep pensioengegevens *18*

4.2 Logistieke gegevens *18*

4.3 Berichtgever *20*

4.4 Bron *21*

4.5 Meldinggegevens *23*
4.5.1 Melding 23
4.5.2 OpgaveIntrekking 24
4.5.3 OpgaveNieuwOfCorr 24
4.6 Meldinggroepen *26*
4.6.1 BPSB gegevens 26
4.6.2 EXPB gegevens 28
4.6.3 NPSB gegevens 29
4.6.4 PBPR gegevens 31
4.6.5 PNPV gegevens 33
4.6.6 WNPV gegevens 35
4.7 Verwijzingsgroepen *37*
4.7.1 ADRES 37
4.7.2 DOORLEVERINGVERDRAGSLAND 40
4.7.3 NATUURLIJKPERSOON 41

1 Inleiding

1.1 Leeswijzer

De handleiding 'Gegevensaanlevering van pensioenproducten' bestaat uit de volgende delen:

- Deel 1 - Algemeen: beschrijft de fiscaal-juridische onderwerpen en het proces van aanleveren;
- Deel 2 - Berichtspecificatie: beschrijft de structuur en regels waaraan een aan te leveren bericht moet voldoen;
- Deel 3 - Foutberichten: beschrijft de berichten die naar aanleiding van een ingestuurd bericht kunnen worden teruggestuurd;
- Deel 4 - Voorbeelden: beschrijft voor een aantal specifieke gevallen hoe een bericht er uit zou moeten zien.
- Deel 5 – Structuurdiagram: beschrijft de structuur van de berichtspecificatie in de vorm van een diagram.

U leest nu 'Deel 2 - Berichtspecificatie'.

Let op:
In de handleiding is de berichtspecificatie uit deel 2 leidend. De andere delen (1, 3, 4 en 5) zijn volgend en worden zo goed als het kan, consistent gehouden met de berichtspecificatie uit deel 2. Mochten er desondanks toch inconsistenties tussen de delen zitten, dan dient u uit te gaan van de berichtspecificatie in deel 2.

1.2 Actuele informatie en ondersteuning

Op de ODB-website (https://odb.belastingdienst.nl) van "Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer" vindt u de meest actuele informatie ten behoeve van het aanleveren van de gegevens.

Voor ondersteuning bij het aanleveren van gegevens óf bij het ontwikkelen van aanleversoftware kunt u ook bij ODB terecht. Raadpleeg hiervoor de ODB-website of stuur een mail naar servicedesk.odb@belastingdienst.nl.

Informatie met betrekking tot Digipoort vindt u op de website van Logius (www.logius.nl).

2 Aanleveren

2.1 Manier van aanleveren

In dit hoofdstuk leest u op welke manier u de gegevens geautomatiseerd kunt aanleveren en over de eisen waaraan uw aanlevering moet voldoen.

2.2 Bestanden

2.2.1 Bestandseisen

Een aanlevering moet voldoen aan de volgende eisen:

- Een aanlevering moet bestaan uit een databestand en een metabestand, beiden in XML-formaat;
- De bestanden in een aanlevering moeten virusvrij zijn. Aanleveringen die een virus bevatten worden niet verwerkt.
- Een databestand mag maximaal 1,9 GB groot zijn;
- Een databestand dient ongecomprimeerd via EBV aangeleverd te worden.

2.2.2 Encoding en tekenset

Voor het aanleverbestand moet u gebruikmaken van:

- encoding volgens Unicode Transformation Format-8 (UTF-8, beschreven in ISO/IEC 10646-1/UTF-8);
- repertoire(beperking) volgens de Multilingual European Subset-1 (MES-1, beschreven in norm CWA 13873:2000);

Het aanleverbestand moet een well-formed en valide XML-bestand zijn. Om te controleren of het aanleverbestand valide is, maakt u gebruik van de laatste versies van de XSD's die behoren bij het gegevenstijdak waarover u aanlevert.

De laatste versies van de XSD's staan gepubliceerd op https://odb.belastingdienst.nl/.

Bij de toepassing van XML is het gebruik van de volgende tekens niet toegestaan:

- & (ampersand);
- < (less than).

Als u deze tekens toch gebruikt moet u hiervoor de volgende schrijfwijze toepassen:

- & voor het teken & (ampersand)
- < voor het teken < (less than)

2.3 Bestandsopbouw

Een XML-structuur bevat meerdere groepen gegevens. De structuur van de berichtinhoud bevat op het hoogste niveau het rootelement 'pensioenGegevens'. Binnen 'pensioenGegevens' kunt u bijvoorbeeld een aanleveringnummer van het bericht en het berichttype opgeven. Binnen deze rubriek kennen we ook een groep met berichtgever- en een groep met brongegevens. Verder kunt u binnen

'pensioenGegevens' de opgaven van de diverse meldingen rondom producten doen met de tag 'melding'.

Met een 'melding' kunt u een mededeling van een bepaald type doen. Voor pensioenproducten is dit bijvoorbeeld meldingPBPR (Premieopgave voor BeroepsPensioenRegeling). Zo'n melding heeft altijd betrekking op een bepaald product, een unieke combinatie van productnummer en productId. Vaak zult u uw producten identificeren met het burgerservicenummer van de betrokkene, in dat geval kunt u dat burgerservicenummer invullen als productnummer. Als het product daarmee uniek is aangeduid kunt u het element productId een vaste dummywaarde geven, bijvoorbeeld de waarde 1.

Een melding zal een opgaveIntrekking of een opgaveNieuwOfCorr bevatten. Een opgaveIntrekking gebruikt u om aan te geven welke melding uit een eerdere aanlevering ten onrechte is aangeleverd (aanwijzen van die eerdere melding gebeurt met de per gegevenstijdvak en rSINBron unieke combinatie van productnummer en productId).

Een opgaveNieuwOfCorr gebruikt u om nieuwe meldingen te doen of om correcties of aanvullingen te doen op eerder aangeleverde meldingen.

Correcties en aanvullingen op eerder aangeleverde meldingen kunt u doen door de complete nieuwe situatie van die melding aan ons door te geven, net zoals u zou doen bij een initiële aanlevering. Dit geldt als de eerdere melding is goedgekeurd, maar ook als deze met een C (Correctie) is afgekeurd.

Als u bij het opgeven van de identificerende gegevens (productnummer of productId) van een product per ongeluk een fout maakt, dan kunt u dit als volgt herstellen in een nieuwe levering over hetzelfde gegevenstijdvak: U trekt de foutieve melding in (met een opgaveIntrekking) en doet een nieuwe opgave voor de juiste combinatie (met een opgaveNieuwOfCorr). De intrekking en de nieuwe opgave kunt u in één bericht aanleveren.

Een aan te leveren bericht moet onder de tag berichtinhoud één XML-structuur met als rootelement 'pensioenGegevens' bevatten. Als u een aan te leveren bericht vanwege zijn omvang moet splitsen in een aantal afzonderlijke berichten of als u om andere redenen twee of meer berichten wilt insturen, moet u elk van deze afzonderlijke berichten voorzien van de eerder beschreven structuur. U levert de berichten afzonderlijk aan.

Let op:
Als u gegevens met EBV aanlevert, moet u gebruikmaken van het in de specificaties van Logius genoemde veld berichtinhoud voor het hier beschreven bericht.

U levert een bericht via EBV zonder compressie aan.

2.4 Gegevensaanlevering verdelen over meerdere berichten

Elk bericht moet een berichtinhoud bevatten dat voldoet aan het XML-schema voor dat gegevenstijdvak en de condities in deze berichtspecificatie. In dit geval moet u elk bericht afzonderlijk voorzien van de logistieke informatie. Ieder bericht krijgt een eigen aanleveringnummer.

Wanneer een combinatie van rSINBron, gegevenstijdvak, productnummer en productId meer dan één keer voorkomt, overschrijft de laatst aangemaakte combinatie de aanlevering uit het eerder aangemaakte bericht.

2.5 Meldingen

Met een melding kunt u een mededeling van een bepaald type doen. Een melding heeft betrekking op één product: een unieke combinatie van productnummer en productId. Een melding betref een opgave, correctie of intrekking.

Opgaves, correcties en intrekkingen kunnen met één bericht aanleverd worden als de gegevens betrekking hebben op hetzelfde gegevenstijdvak. Per product mogen meerdere meldingen worden aangeleverd, ook in hetzelfde bericht.

Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen een opgave of een correctie. Voor beiden wordt opgaveNieuwOfCorr gebruikt om opgaves te doen of eerdere meldingen te corrigeren.

Een opgaveIntrekking gebruikt u om aan te geven welke melding ten onrechte is aangeleverd.

De meldingen in het bericht worden volgordelijk verwerkt. Dit betekent dat de laatste melding over een product de laatste stand weergeeft. Een melding heeft betrekking op een gegevenstijdvak of op een maand. Als de melding op een maand betrekking heeft, dan geldt de laatste stand van die maand als nieuwste waarde.

Correcties en aanvullingen op eerder aangeleverde meldingen moet u doen door de complete nieuwe situatie van die melding aan ons door te geven, net zoals u zou doen bij een opgave.

2.6 Correcties en intrekkingen

Wanneer bij een melding een onjuist productnummer of productId is doorgegeven, moet u de foutieve melding eerst intrekken en daarna een nieuwe opgave doen.

2.7 Voorbeelden

Voorbeeld situatie 1: Initiële opgave

U levert in een bericht over gegevenstijdvak 2027 een melding aan over productnummer 123. Daarin komt een bedrag voor van € 12.120,00. Dit levert u aan met opgaveNieuwOfCorr.

Voorbeeld situatie 2: Intrekking

U ontdekt dat u de bij situatie 1 aangeleverde melding nooit had moeten aanleveren. U levert daarom in een bericht over gegevenstijdvak 2027 een intrekking aan (met opgaveIntrekking) over productnummer 123.

Voorbeelden situatie 3:

3.1 Voorbeeld correctie van bedrag/productnummer

Een door u aangeleverd bedrag op productnummer 123 is € 12.120,00.

Dit had echter moeten zijn: een bedrag van € 6.090,00 op productnummer 123 en een bedrag van € 6.030,00 op productnummer 456. U corrigeert hier de originele aanlevering door van product 123 een complete set juiste gegevens aan te leveren, niet alleen de gewijzigde. U gebruikt daarbij opgaveNieuwOfCorr. Daarnaast doet u een aanvullende melding (als bij situatie 1) over productnummer 456. Dit doet u door van product 456 een complete set juiste gegevens aan te leveren. Ook voor deze gegevensset gebruikt u opgaveNieuwOfCorr.

3.2 Voorbeeld: correctie op basis van verwerkingsverslag

Over een bepaald gegevenstijdvak leverde u aan over productnummer 123. Omdat u bij een betrokkene de geboortedatum verkeerd hebt gevuld, krijgt u een foutmelding in het verwerkingsverslag. U corrigeert de

originele aanlevering door van dit product een complete set juiste gegevens aan te leveren, dus inclusief de juiste geboortedatum. U doet dit met opgaveNieuwOfCorr.

Voorbeeld situatie 4B: correctie productnummer en/of productId

Over een bepaald jaar leverde u aan over productnummer 123. Dit had moeten zijn nummer 456. U doet een intrekking (met opgaveIntrekking) over productnummer 123 en u levert in hetzelfde bericht opnieuw aan onder het juiste productnummer 456 (met opgaveNieuwOfCorr).

3 Toelichting berichtspecificatie

3.1 Inleiding

In dit hoofdstuk is beschreven hoe de berichtspecificatie is opgezet.

3.2 Specificatie gegevensgroepen en -elementen

Een XML-bestand bevat met een naam aangeduide gegevens. We noemen die in deze beschrijving gegevenselementen, of kortweg elementen (bijvoorbeeld naam, belastingjaar enzovoort). In XML zijn gegevenselementen vaak in groepen gebundeld en met één gezamenlijke naam aangeduid. Dergelijke samenstellingen van gegevenselementen noemen we in deze beschrijving gegevensgroepen of kortweg groepen (bijvoorbeeld de groep bron, met daarbinnen de elementen naamBron en rSINBron). Een gegevensgroep kan behalve gegevenselementen ook andere gegevensgroepen bevatten waardoor een gelaagde structuur ontstaat.

De berichtspecificatie heeft als unieke naam binnen de Belastingdienst de naam 'pensioenGegevens' gekregen.

Gegevenselementen of –groepen worden volgens de onderstaande structuur beschreven.

Gegevenselement/ Gegevensgroep	**De naam van het element of groep**
Xpath (XML)	Het pad in het aanleverbestand naar dit element.
Omschrijving	Een omschrijving van het element of groep.
Condities	Voorwaarden waar de inhoud van het element aan moet voldoen.
Toelichting	Extra toelichting.
Kardinaliteit	Geeft aan hoe vaak een element of groep in de bovenliggende groep kan voorkomen. 1..1 betekent dat het element verplicht is en niet meer dan 1 keer mag voorkomen. 0..n betekent dat het element optioneel is en onbeperkt mag voorkomen.
Formaat	Het formaat waar de gegevens aan moeten voldoen. Dit kan numeriek (n) of alfanumeriek (an) zijn. Daarnaast is aangegeven hoe lang het veld mag zijn. Zo betekent 'an4' bijvoorbeeld dat het veld alfanumeriek is en precies 4 posities lang. Staat er 'an1..4', dan betekent dit alfanumeriek, minimaal 1 en maximaal 4 posities lang. De aanduiding n4 betekent een getal van maximaal 4 cijfers. Voorloopnullen zijn bij getallen niet toegestaan.
Domein	Als er een beperking is op het waardebereik van een element is dit in het domein beschreven.

De volgorde van de gegevensgroepen en gegevenselementen zoals in de berichtspecificatie opgenomen, wordt door het XSD gecontroleerd. Als hiervan afgeweken wordt, dan wordt het bericht afgekeurd.

Let op:
Als er in de blokhaken een getal voor de conditie staat, dan geeft dit aan welke fout u in het verwerkingsverslag kunt verwachten als er niet aan de conditie is voldaan. In deel 3 van de handleiding leest u meer over de foutmelding. Zo staat bij belastingjaar bijvoorbeeld de controle [F-0460] Het rSINBron moet voldoen aan de 11-proef. In deel 3 kunt u de bijbehorende foutmelding opzoeken en zien dat het bij deze foutcode om een fatale fout gaat. Bij opgaveNieuwOfCorr staat [C-2143] Als berichttype 'BPSPREGG' is, dan moet opgaveNieuwOfCorr een gegevensgroep meldingPBPR bevatten.. In deel 3 kunt u opzoeken dat het bij deze foutcode om een niet-fatale fout gaat. Dit houdt in dat alleen deze melding is afgekeurd.

Als er in plaats van een getal de aanduiding [XSD] staat, betekent dit dat er bij de technische controles al een fout is geconstateerd.

Voorbeeld: Bij belastingjaar staat de controle '[XSD] n4'. Dit is een technische controle die niet in deel 3 is opgenomen. Als deze fout optreedt, voldoet uw bericht niet aan het voorgeschreven XSD en zal daarom in zijn geheel zijn afgekeurd. U krijgt dan een foutbericht waarin de fout is beschreven.

3.3 Gegevenstijdvak en gegevenstijdvakperiode

Een *gegevenstijdvak* is een periode waarop de regels van de berichtspecifcatie van toepassing zijn. Deze berichtspecificatie heeft betrekking op een reeks van gegevenstijdvakken, de *gegevenstijdvakperiode*.

Als een regel niet gedurende de hele gegevenstijdvakperiode van toepassing is, krijgt de regel een *gegevenstijdvakindicator*. Deze komt in de volgende drie vormen voor:

1. [gegevenstijdvak]:

   De regel geldt alleen voor het genoemde gegevenstijdvak.

2. [..gegevenstijdvak]:

   De regel geldt vanaf het eerste gegevenstijdvak van de gegevenstijdvakperiode tot en met het genoemde gegevenstijdvak.

3. [gegevenstijdvak..]:

   De regel geldt vanaf het genoemde gegevenstijdvak tot en met het laatste gegevenstijdvak van gegevenstijdvakperiode.

3.4 Voorbeelden

1) De Namespace van de Gegevensgroep pensioenGegevens voor de verschillende gegevenstijdvakken.

Gegevensgroep	**pensioenGegevens**
Namespace	[2022][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2022/0x [2023][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2023/0x [2024][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2024/0x [2025][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2025/0x [2026][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2026/0x [2027][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2027/0x

2) Voor de FATCA leveringen is het TIN verplicht.

Gegevenselement	**tIN**
Xpath (XML)	<DOORLEVERINGVERDRAGSLAND>/tIN
Condities	[C-2365] tIN is verplicht als land van doorleveringVerdragsland = "US".

3.5 Regels en aanwijzingen

3.5.1 Opbouw en soorten

In de berichtspecificatie worden naast de regels met betrekking tot structuur ook nog andere regels opgenomen waaraan een aan te leveren bericht moet voldoen.

In de berichtspecificatie zijn berichtregels opgebouwd uit een berichtregeltag (te herkennen aan [..]) en een berichtregelspecificatie.

Berichtregels zijn onderverdeeld in 4 soorten:

- kardinaliteitsregels
- formaatregels
- domeinregels
- verbandsregels

In de paragraaf "Semantiek en syntax" wordt uitgelegd wat de 4 soorten berichtregels inhouden, welke syntax er per soort gehanteerd wordt.

3.5.2 Controlemomenten

Bij het verwerken van een ingestuurd bericht zijn twee controleprocessen ingericht:

- ontvangstcontrole
- verwerkingscontrole

3.5.2.1 Ontvangstcontrole (Well formedness en valide)

Tijdens de ontvangstcontrole wordt direct na ontvangst aan de Poort van de Belastingdienst gecontroleerd of voldaan wordt aan de voorgeschreven berichtstructuur en aan een bepaalde set regels. Deze regels zijn te herkennen aan "[XSD]". Het bericht moet een well-formed en valide XML-bericht zijn. Als dat niet het geval is, bijvoorbeeld doordat een [XSD]-regel geschonden wordt, dan wordt het bericht afgekeurd.

Om te controleren of het bericht well formed en valide is, kunt u gebruik maken van de laatste versies van de XSD's die behoren bij het gegevenstijdvak waarover u aanlevert.

3.5.2.2 Verwerkingscontrole

Bij de verwerkingscontrole wordt gecontroleerd of er aan een bepaalde set regels voldaan wordt. Bij de verwerkingsregels wordt overwegend gecontroleerd of aan de zogenaamde verbands- of relatieregels voldaan is. De regels die gevalideerd worden bij de verwerkingscontrole zijn te herkennen aan de symbolen "F", "C" of "S", gevolgd door een nummer.

Gevolg van schending aanleveringsregels

F Fataal, afkeuring bericht

Bij fatale afkeuring is een fout op bestandsniveau geconstateerd waarbij de verdere controle en verwerking van het bestand stopt. Een correctie op meldingniveau is hierbij niet mogelijk. Het bestand is niet geaccepteerd. Er dient opnieuw aangeleverd te worden.

Hiervoor mag hetzelfde aanleveringnummer gebruikt worden.

Als u het 'Foutbericht' hebt ontvangen is het bestand al eerder bij ons afgekeurd om technische redenen of omdat er verplichte logistieke velden missen of onjuist zijn. Ook dan moet u opnieuw aanleveren. U kunt dit doen met hetzelfde aanleveringnummer.

C Correctienotificatie

Bij een correctienotificatie is een fout op meldingniveau geconstateerd. De melding dient door middel van een nieuwe aanlevering te worden gecorrigeerd.

Als er geen fatale fouten zijn (zie hierboven) is een volledige heraanlevering niet aan de orde. Voor de aanlevering van gecorrigeerde meldingen moet een nieuw aanleveringnummer worden gebruikt.

S Signalering

Een signalering geeft aan dat een regel op meldingniveau geschonden is. Het is niet verplicht de melding te corrigeren.

3.5.2.3 Aanwijzingen

Aanwijzingen zijn regels waar geen geautomatiseerde controle op plaatsvindt. Een handmatige controle wordt mogelijk wel uitgevoerd. Aanwijzingen zijn te herkennen aan het symbool "A", bijvoorbeeld [A-9003].

3.6 Verwijzingsgroepen

Een verwijzingsgroep is een gegevensgroep die in meerdere gegevensgroepen hergebruikt wordt en wordt maar één keer gespecificeerd.

Een gegevensgroep die gedefinieerd wordt door een verwijzingsgroep noemen we een gegevensverwijzingsgroep.

De naam van een gegevensverwijzingsgroep hoeft daarbij niet gelijk te zijn aan de naam van een verwijzingsgroep.

De naam van een verwijzingsgroep bestaat volledig uit hoofdletters.

Bij elke verwijzingsgroep zijn de gegevensverwijzingsgroepen opgenomen waar deze zijn gebruikt. Dit zijn er dus minimaal 2, anders was het geen verwijzingsgroep!

Een voorbeeld ter verduidelijking.

De gegevensgroep Adres wordt hergebruikt in de gegevensgroepen Bron en gIINHouderAfwijkend.

Omdat deze gegevensgroep wordt hergebruikt, is deze één keer gespecificeerd als verwijzingsgroep met als verwijzingsgroepnaam ADRES.

Omdat de gegevensgroepen Adres middels een verwijzingsgroep zijn gespecificeerd, noemen we deze gegevensgroepen gegevensverwijzingsgroepen. Beide gegevensverwijzingsgroepen hebben de naam Adres. Maar deze hadden ook de naam bronAdres en gIINHouderAfwijkendAdres kunnen hebben.

3.7 Formaten & domeinen

3.7.1 Formaattypen

Elk gegevenselement heeft in de berichtspecificatie één formaat waarmee aangegeven wordt welke regels er gehanteerd worden voor de geldigheid van de mogelijke waardes van het gegevenselement.

Een formaat wordt daarbij gespecificeerd m.b.v. één van de volgende formaattypen:

- alfanumeriek
- datum/tijd
- decimaal

- numeriek
- tekst

Het formaattype beschrijft de basis formaatregels van geldige waardes van het gegevenselement.

De syntax die gehanteerd wordt voor de formaattype notatie wordt hieronder per formaattype toegelicht.

3.7.2 Domein

Een gegevenselement kan naast een formaat een domein hebben. Het domein beschrijft welke eventuele extra waarde beperkende regels er boven de formaatregels voor het gegevenselement gelden.

3.7.3 Alfanumeriek formaattype

Een alfanumeriek gegevenselement wordt aangeduid met formaattype notatie 'an'.

Een alfanumeriek formaattype wordt gebruikt wanneer de waardes van een gegevenselement geen getal (numeriek of decimaal) of datum / tijd waarde betreft. Met de waardes van deze elementen kan niet gerekend worden.

Aan alfanumerieke formaten kunnen lengte beperkende regels worden toegevoegd.

Zo betekent formaatnotatie 'an4' dat het een alfanumeriek gegevenselement is en uit precies 4 tekens moet bestaan. Staat er 'an1..4', dan betekent dit alfanumeriek, minimaal 1 en maximaal 4 tekens lang.

Hoewel er (nog) geen regels gelden m.b.t. het gebruik van witruimte voor de waarde van alfanumerieke gegevenselementen, is het advies de volgende regels wel toe te passen:

- Een tab of regeleinde is niet toegestaan,
- Voor- en naloop spaties zijn niet toegestaan,
- Een elementwaarde bestaande uit één spatie wordt als een voorloopspatie gezien en is niet toegestaan
- Een reeks spaties is niet toegestaan; tussen niet-spatietekens is maximaal één spatie toegestaan.

VOORBEELD I

De volgende tekenreeks voor gegevenselement 'adresregel' met formaat 'an1..250' is onjuist:

" Stationsdwarsstraat 45 Heemskerk ".

Volgens de regels is correct: "Stationsdwarsstraat 45 Heemskerk".

VOORBEELD II

De volgende tekenreeksen binnen de aanhalingstekens zijn onjuist: " ", " ".

Volgens de regels van het gebruik van witruimte moet er niets staan.

3.7.4 Datum/tijd formaattype

Een datum/tijd gegevenselement wordt aangeduid met een van de volgende formaattype notaties:

- JJJJ-MM-DD (datum)
- JJJJ-MM-DDThh:mm:ss (tijd)

Waarbij JJJJ staat voor het jaar in 4 cijfers, MM voor de maand in twee cijfers, en DD voor de dag in twee cijfers.

3.7.5 Decimaal formaattype

Een decimaal gegevenselement wordt aangeduid met formaattype notatie 'nxdy..z'.

Er moet altijd een '.' als decimaal scheidingsteken gebruikt worden, een komma is niet toegestaan.

VOORBEELD 1

n2d0..4 wil zeggen een getal met een waardebereik van -99 tot +99 met 0 tot 4 decimalen nauwkeurig.

U mag in dit geval bijvoorbeeld WEL de waardes '89', '-89', '89.0','-89.0' en '89.0000' aanleveren.
U mag in dit geval bijvoorbeeld NIET de waardes '100', '100.0', '99.12345' aanleveren.

VOORBEELD II

n2d1..4 wil zeggen een getal met een waardebereik van -99 tot +99 met 1 tot 4 decimalen nauwkeurig.

U mag in dit geval bijvoorbeeld WEL de waardes '0.0', 89.0', '-89.0', '89.1','-89.0', en '89.0000' aanleveren.
U mag in dit geval bijvoorbeeld NIET de waardes '0', '99', 100', '100.0', '99.12345' aanleveren.

Negatieve waardes van decimale gegevenselementen hebben een minteken op de eerste positie. Waarde 0 is geen negatieve waarde en mag geen '-' teken hebben.

Indien alleen positieve of negatieve decimale waardes zijn toegestaan, wordt dit middels een domeinspecificatie aangegeven.

De waardes van decimale gegevenselementen mogen geen voorloopnullen bevatten. De waarde '0100.00' en waarde '00.00' zijn geen geldige waardes bij decimale formaat 'n4d2..2'.

De punt als decimaal scheidingsteken en de decimale getallen hoeven niet aanwezig te zijn indien y = 0.

Als er een decimaal scheidingsteken is opgenomen, moet er minimaal een decimaal teken worden opgenomen.

VOORBEELD III

Voor gegevenselement "percentage" met formaat 'n3d0..2' zijn '9', '999', '-999', '0', '0.0', '0.00' en '-0.01' geldige waardes. De waardes '09.', '0.', '-0', '-09' en '-0.0' zijn geen geldige waardes.

3.7.6 Numeriek formaattype

Een numeriek gegevenselement wordt aangeduid met formaattype notatie 'n'.

Een numeriek formaattype wordt gebruikt als de waarde van een gegevenselement een geheel getal is. Met een gegevenselement dat een numeriek formaat heeft, kan gerekend worden.

Als extra formaatregels kunnen waardebeperkende regels worden toegevoegd.

Het cijfer achter de 'n' geeft de begrenzingen van de numerieke waarde weer. Zo betekent 'n4' dat het element numeriek is en minimaal de waarde '-9999' en maximaal de waarde '9999 kan bevatten.

Extra beperkende regels op het bereik worden gespecificeerd met een domein. Een gegevenselement met formaat 'n4' en domein '> 0' geeft aan dat de waarde minimaal '1' en maximaal '9999' kan bevatten.

Negatieve waardes van numerieke gegevenselementen hebben een minteken op de eerste positie. Waarde 0 is geen negatieve waarde en mag geen '-' teken hebben.

Indien alleen positieve of negatieve numerieke waardes zijn toegestaan, dient dit middels een domeinspecificatie te worden aangegeven.

De waardes van numerieke gegevenselementen mogen geen voorloopnullen bevatten. Dus waarde '0100' is geen geldige waarde bij formaat 'n4'.

3.7.7 Tekst formaattype

Een tekst gegevenselement wordt aangeduid met formaattype notatie 'txt'.

Een tekst formaattype kan worden gebruikt voor een gegevenselement waarbij de waarde een reeks tekens met opmaak én met witruimte kan bevatten.

3.8 Afronding en fouttolerantie

Wanneer een bedrag moet worden afgerond, dient u dat te doen in het voordeel van de betrokkene(n).

3.8.1 Bedrag-verhoudingscontroles

Bij bedrag-verhoudingscontroles vergelijken we bedragen binnen een melding met elkaar. Het gaat hierbij om controles waarbij we een bedrag of de som van meerdere bedragen vergelijken met iets anders, vaak ook weer een bedrag of de som van een aantal bedragen.

Omdat het vaak om afgeronde bedragen gaat moeten deze controles een marge bieden die ruim genoeg is om te voorkomen dat afrondingsverschillen voor afkeuring zorgen. Deze marge voor eurobedragen noemen we "fouttolerantie".

Bij een bedrag-verhoudingscontrole wordt een vaste fouttolerantie waarde gehanteerd van € 20.

Daarnaast kan een "variabele fouttolerantie" in een controle worden opgenomen.

4 Berichtspecificatie

4.1 Hoofdgroep pensioengegevens

Gegevensgroep	**pensioenGegevens**
Xpath (XML)	pensioenGegevens
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Namespace	[2022][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2022/01 [2023][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2023/01 [2024][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2024/01 [2025][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2025/01 [2026][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2026/01 [2027][XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGP/2027/01
Attribute	[2022][XSD] name="version" type="xs:string" use="required" fixed="2022/01" [2023][XSD] name="version" type="xs:string" use="required" fixed="2023/01" [2024][XSD] name="version" type="xs:string" use="required" fixed="2024/01" [2025][XSD] name="version" type="xs:string" use="required" fixed="2025/01" [2026][XSD] name="version" type="xs:string" use="required" fixed="2026/01" [2027][XSD] name="version" type="xs:string" use="required" fixed="2027/01"
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Aanduiding van het berichtschema passend bij het gegevenstijdvak waar de aangeleverde gegevens betrekking op hebben.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.2 Logistieke gegevens

Gegevenselement	**berichttype**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/berichttype
Omschrijving	Context van het aangeleverde bericht.
Condities	[F-0025] De combinatie berichttype en rSINBron moet bekend zijn.
Toelichting	Als dit veld niet of niet juist is gevuld, kunnen we uw aanlevering niet accepteren/verwerken en ontvangt u een foutbericht. Vul 'BPSPREGG' in voor een bericht met alleen meldingen van jaargegevens voor beroepspensioenen. Vul 'BPEVENTG' in voor een bericht met alleen meldingen van gebeurtenissen voor beroeps pensioenen. Vul 'NPSPREGG' in voor een bericht met alleen premiemeldingen voor netto-pensioenen. Vul 'NPEVENTG' in voor een bericht met alleen meldingen van gebeurtenissen voor netto-pensioenen. Vul 'NPWRDEGG' in voor een bericht met alleen waarde-meldingen voor netto-pensioenen.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an8
Domein	[XSD] BPSPREGG, BPEVENTG, NPSPREGG, NPEVENTG, NPWRDEGG

Gegevenselement	**aanmaakmoment**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/aanmaakmoment
Omschrijving	De datum en tijd waarop het bericht is aangemaakt.
Condities	[XSD] Het aanmaakmoment moet een geldige datum en tijd bevatten. [F-2601] Als het berichttype 'NPSPREGG' is, dan ligt het aanmaakmoment na het gegevenstijdvak.
Toelichting	Een aanmaakmoment moet per aangeleverd bericht van een berichtgever uniek zijn. Dit is van belang voor de verwerking en bepaling van een geldige situatie van een melding. Let op: De volgorde van eventuele correcties bepalen we door het meegeleverde aanmaakmoment. Zorg er daarom voor dat de volgorde van aanmaken van de berichten overeenkomt met de volgorde van de daarin vermelde aanmaakmomenten. De productopgave uit het bericht met het meest recente aanmaakmoment geeft de geldige situatie weer ongeacht de volgorde van aanleveren.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DDThh:mm:ss

Gegevenselement	**gegevenstijdvak**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/gegevenstijdvak
Omschrijving	Getal dat het jaar aangeeft waar de meldingen betrekking op hebben.
Condities	-
Toelichting	Als dit veld niet of niet juist is gevuld, kunnen we uw aanlevering niet accepteren/verwerken en ontvangt u een foutbericht.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n4
Domein	[2022][XSD] 2022 [2023][XSD] 2023 [2024][XSD] 2024 [2025][XSD] 2025 [2026][XSD] 2026 [2027][XSD] 2027

Gegevenselement	**aanleveringnummer**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/aanleveringnummer
Omschrijving	Aanleveringnummer dat de berichtgever toekent aan het bericht om het te kunnen identificeren.
Condities	[F-0030] Combinatie RSIN bron, aanleveringnummer en gegevenstijdvak moet uniek zijn. Deze foutcode koppelen we niet terug als een eerdere levering met deze combinatie als fataal is aangemerkt. Dit omdat het eerdere bericht niet is geaccepteerd voor verwerking.
Toelichting	U moet elk bericht voorzien van een aanleveringnummer volgens uw eigen systematiek. Elk bericht dat u aanlevert geeft u dus een unieke identificatie. Dit nummer gebruiken we onderling in de communicatie over het bericht. Als dit veld niet of niet juist is gevuld, kunnen we uw aanlevering niet accepteren/verwerken en ontvangt u een foutbericht.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an10
Domein	[XSD] Alleen tekens A-Z, a-z, 0-9

Gegevenselement	**relNr**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/relNr
Omschrijving	Het (relatie)nummer waaronder de softwareontwikkelaar als abonnee bekend is bij de Belastingdienst.
Condities	[XSD] Het relNr moet voldoen aan patroon 'SWOxxxxx', waarbij 'x' een numeriek teken is.
Toelichting	Het relatienummer ontvangt u van de Belastingdienst, team Ondersteuning Softwareontwikkelaars (OSWO).
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an8

Gegevenselement	**gebrSwPakket**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/gebrSwPakket
Omschrijving	De door de ontwikkelaar toegekende versienaam en het toegekende versienummer van het softwarepakket dat de berichtgever van het bericht heeft gebruikt voor het maken van het bericht.
Condities	-
Toelichting	Informatie over de gebruikte programmatuur (gebrSwPakket) en het relatienummer (relNr), aangevuld met zoveel mogelijk andere relevante informatie, maken het mogelijk om communicatie tussen Belastingdienst/OSWO en de ontwikkelaar snel en efficiënt te laten plaatsvinden. In bepaalde gevallen (bijvoorbeeld productieverstoringen) kan dit leiden tot een structurele oplossing van problemen.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..27

4.3 Berichtgever

Gegevensgroep	**berichtgever**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/berichtgever
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Voor het aanleveren van gegevens onderscheiden we bronnen en berichtgevers. Een bron is de formele eigenaar van de gegevens en verplicht tot de gegevensaanlevering. Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de bron. Bron kan dezelfde partij zijn als berichtgever.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	**naamBerichtgever**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/berichtgever/naamBerichtgever
Omschrijving	Naam van de berichtgever.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..50

Gegevenselement	**rSINBerichtgever**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/berichtgever/rSINBerichtgever
Omschrijving	RSIN-nummer van de berichtgever.
Condities	[F-0450] Het rSINBerichtgever moet voldoen aan de 11-proef.
Toelichting	De 11-proef voor een RSIN houdt in dat de som van de eerste 8 cijfers – vermenigvuldigd met van links naar rechts de gewichten 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3 en 2 – bij deling door 11 een rest oplevert gelijk aan het laatste cijfer. Zo voldoet het RSIN 129598938 aan de 11-proef omdat 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 gedeeld door 11 de uitkomst 20 rest 8 heeft. Het restgetal is gelijk aan het laatste cijfer van het RSIN.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an9
Domein	[XSD] Alleen tekens 0-9

4.4 Bron

Gegevensgroep	**bron**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/bron
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Voor het aanleveren van gegevens onderscheiden we bronnen en berichtgevers. Een bron is de formele eigenaar van de gegevens en verplicht tot de gegevensaanlevering. Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de bron.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	**naamBron**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/bron/naamBron
Omschrijving	Naam van de financiële instelling
Condities	-
Toelichting	Voor FATCA en CRS zal naamBron worden getypeerd als 'legal name'.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..50

Gegevenselement	**rSINBron**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/bron/rSINBron
Omschrijving	RSIN-nummer van de financiële instelling.
Condities	[F-0020] Het rSINBron moet als zodanig bekend zijn bij de Belastingdienst [F-0460] Het rSINBron moet voldoen aan de 11-proef.
Toelichting	De 11-proef voor een RSIN houdt in dat de som van de eerste 8 cijfers – vermenigvuldigd met van links naar rechts de gewichten 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3 en 2 – bij deling door 11 een rest oplevert gelijk aan het laatste cijfer. Zo voldoet het RSIN 129598938 aan de 11-proef omdat 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 gedeeld door 11 de uitkomst 20 rest 8 heeft. Het restgetal is gelijk aan het laatste cijfer van het RSIN.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an9
Domein	[XSD] Alleen tekens 0-9

Gegevenselement	**gIINBron**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/bron/gIINBron
Omschrijving	Global Intermediary Identification Number.
Condities	[XSD] gIINBron moet voldoen aan patroon 'XXXXXX.XXXXX.YY.ZZZ', waarbij X cijfer of hoofdletter is, Y een hoofdletter en Z een cijfer is.
Toelichting	Dit is het nummer waaronder de bron bij de Amerikaanse Belastingdienst (Internal Revenue Service, IRS) voor FATCA is geregistreerd. De IRS vraagt om aanlevering met interpunctie. Het veld hoeft alleen te worden doorgegeven als u EXPB- of WNPV-meldingen hebt die in het kader van FATCA relevant zijn.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an19

Gegevens-verwijzingsgroep	**adres**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/bron/adres
Verwijzingsgroep	ADRES
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Het vestigingsadres van de bron.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.5 Meldinggegevens

4.5.1 Melding

Gegevensgroep	**melding**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding
Condities voor de hele gegevensgroep	[XSD] melding moet of één opgaveIntrekking of één opgaveNieuwOfCorr bevatten.
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..n

Gegevenselement	**productnummer**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/productnummer
Omschrijving	Het nummer waarmee het product is aangeduid.
Condities	-
Toelichting	Met het productnummer duidt u het product aan. Als die aanduiding alleen niet uniek is, moet u met verschillende productId's onderscheid maken. Wellicht gebruikt u in uw administratie geen speciale nummers (polisnummers, fondsnummers, rekeningnummers) om uw product aan te duiden, maar alleen het burgerservicenummer van uw klant. In dat geval kunt u voor het productnummer het burgerservicenummer gebruiken.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..34

Gegevenselement	**productId**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/productId
Omschrijving	Aanvulling op het productnummer om het product uniek te kunnen identificeren. Het gaat om de identificatie van het aangeleverde product, zoals geldig op de laatste dag van het jaar waarover u aanlevert.
Condities	-
Toelichting	Het productId zorgt samen met het productnummer voor een unieke identificatie van het product en daarmee van de melding. Gezien de identificerende functie adviseren wij een toekomstvaste waarde te gebruiken, wellicht uw eigen interne productcodering. Als u geen code maar tekst gebruikt (bijvoorbeeld de productnaam uit het label) adviseren wij u deze zo kort mogelijk te houden. Interpunctietekens en spaties zijn niet toegestaan. Is het productnummer alleen al identificerend dan zet u in productId een vaste waarde (bijvoorbeeld '1'). U kunt niet twee producten met dezelfde combinatie van productnummer en productId bij dezelfde soort melding over hetzelfde jaar in één bericht aanleveren.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..20
Domein	[XSD] Alleen tekens A-Z, a-z, 0-9

4.5.2 OpgaveIntrekking

Gegevensgroep	**opgaveIntrekking**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveIntrekking
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	U geeft hiermee aan dat u een eerder aangeleverde melding ongedaan wilt maken. Wanneer een eerder bericht als Fataal is aangemerkt, hoeft en kunt u de meldingen uit die aanlevering niet met een hernieuwde aanlevering intrekken. Ook wanneer een eerder bericht is geaccepteerd en verwerkt en u een melding wilt intrekken die met de indicatie 'C' (niet-fatale fout, zie deel 2c) was afgekeurd, hoeft u daarvoor niets te doen. U kunt geen intrekking aanleveren.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**inTeTrekkenType**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveIntrekking/inTeTrekkenType
Condities	[C-2170] Als berichttype 'NPEVENTG' is, dan moet inTeTrekkenType één van de volgende waarden bevatten: NPSB, EXPB [C-2171] Als berichttype 'NPSPREGG' is, dan moet inTeTrekkenType = PNPV [C-2172] Als berichttype 'NPWRDEGG' is, dan moet inTeTrekkenType één van de volgende waarden bevatten: EXPB, WNPV. [C-2173] Als berichttype 'BPSPREGG' is, dan moet inTeTrekkenType = PBPR [C-2174] Als berichttype 'BPEVENTG' is, dan moet inTeTrekkenType = BPSB
Toelichting	EXPB-renseignementen mogen naar keuze geleverd worden in het 'NPEVENTG' of in het 'NPWRDEGG' bericht.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an4
Domein	[XSD] BPSB, EXPB, NPSB, PNPV, PBPR, WNPV

4.5.3 OpgaveNieuwOfCorr

Gegevensgroep	**opgaveNieuwOfCorr**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr
Condities voor de hele gegevensgroep	[XSD] opgaveNieuwOfCorr moet precies één van de volgende gegevensgroepen bevatten: meldingNPSB, meldingEXPB, meldingPNPV, meldingPBPR, meldingWNPV, meldingBPSB. [C-2140] Als berichttype 'NPEVENTG' is, dan moet opgaveNieuwOfCorr één van de volgende gegevensgroepen bevatten: meldingNPSB, meldingEXPB. [C-2141] Als berichttype 'NPSPREGG' is, dan moet opgaveNieuwOfCorr een gegevensgroep meldingPNPV bevatten. [C-2142] Als berichttype 'NPWRDEGG' is, dan moet opgaveNieuwOfCorr één van de volgende gegevensgroepen bevatten: meldingEXPB, meldingWNPV. [C-2143] Als berichttype 'BPSPREGG' is, dan moet opgaveNieuwOfCorr een gegevensgroep meldingPBPR bevatten. [C-2144] Als berichttype 'BPEVENTG' is, dan moet opgaveNieuwOfCorr een gegevensgroep meldingBPSB bevatten.
Toelichting voor de hele gegevensgroep	U geeft hiermee aan dat u een nieuwe melding wilt doen of een eerder aangeleverde melding wilt aanvullen of corrigeren (anders dan op de sleutelgegevens productnummer en productId).
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**label**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/label
Omschrijving	Label waaronder de financiële instelling en/of het product bekend is bij haar klanten. U kunt hier bijvoorbeeld de naam van uw financiële instelling opnemen al of niet gevolgd door een nadere productnaam. Met dit element geeft u voor een product aan hoe u het gepresenteerd wilt hebben.
Condities	-
Toelichting	U vult dit veld bijvoorbeeld standaard met 'XYZ-fonds beroepspensioen'
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..50

4.5.3.1 GIINHouderAfwijkend

Gegevensgroep	**gIINHouderAfwijkend**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/gIINHouderAfwijkend
Condities voor de hele gegevensgroep	[C-2160] Deze groep is alleen van toepassing bij meldingEXPB en meldingWNPV.
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Bij uw brongegevens kunt u uw GIIN opgeven. Mogelijk zijn er per product of melding andere GIIN's van toepassing, bijvoorbeeld omdat uw kantoren een eigen GIIN hebben. Een afwijkend GIIN kunt u in deze groep opgeven.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**naamGIINHouderAfwijkend**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/gIINHouderAfwijkend/naamGIINHouderAfwijkend
Omschrijving	De wettelijke naam van de instelling waar het product onder valt, zoals deze bij de IRS is geregistreerd.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..50

Gegevenselement	**gIINAfwijkend**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/gIINHouderAfwijkend/gIINAfwijkend
Omschrijving	GIIN van de financiële instelling waar het product onder valt
Condities	[XSD] gIINAfwijkend moet voldoen aan patroon 'XXXXXX.XXXXX.YY.ZZZ', waarbij X cijfer of hoofdletter is, Y een hoofdletter en Z een cijfer is.
Toelichting	De IRS vraagt om aanlevering met interpunctie.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an19

Gegevenselement	**rSINAfwijkend**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/gIINHouderAfwijkend/rSINAfwijkend
Omschrijving	Het Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatienummer van de afwijkende GIIN-houder.
Condities	[C-0461] Het rSINAfwijkend moet voldoen aan de 11-proef
Toelichting	De 11-proef voor RSIN's houdt in dat de som van de eerste 8 cijfers – met van links naar rechts de gewichten 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3 en 2 – bij deling door 11 een rest oplevert gelijk aan het laatste cijfer. Zo voldoet RSIN 129598938 aan de 11-proef omdat 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 gedeeld door 11 de uitkomst 20 rest 8 heeft. Het restgetal is gelijk aan het laatste cijfer van het RSIN.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0446] an9
Domein	[C-0446] alleen tekens 0-9

Gegevens-verwijzingsgroep	**adres**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/gIINHouderAfwijkend/adres
Verwijzingsgroep	ADRES
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Het vestigingsadres van de gIINHouderAfwijkend.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.6 Meldinggroepen

4.6.1 BPSB gegevens

4.6.1.1 meldingBPSB

Gegevensgroep	**meldingBPSB**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingBPSB
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	BeroepsPensioen, Schending Belast De groep geeft aan dat er een schending van voorwaarden voor aftrek van premies heeft plaatsgevonden.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**negUitgaven**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingBPSB/ negUitgaven
Omschrijving	Negatieve uitgaven.
Condities	-
Toelichting	Als er sprake is van een handeling als bedoeld in artikel 3.135 Wet IB 2001, dan is de pensioenaanspraak belast. Het gaat hier om de waarde in het economisch verkeer van deze belaste aanspraak. Met terugwerkende kracht uitschrijven is geen negatieve uitgave maar een correctie. Vermeld het in euro's, afgerond op een heel getal.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] > 0

Gegevenselement	**aardSchending**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingBPSB/aardSchending
Omschrijving	Aanduiding van het soort schending
Condities	-
Toelichting	1= Aanspraak is zodanig gewijzigd dat deze niet langer is aan te merken als een aanspraak uit een zodanige pensioenregeling (art. 3.135, lid 1, onder a, Wet IB 2001). 2= Aanspraak is zodanig gewijzigd dat deze geheel of gedeeltelijk niet langer bestaat uit een recht op belastbare periodieke uitkeringen of verstrekkingen (art. 3.135, lid 1, onder b, Wet IB 2001). 3= Aanspraak is afgekocht of vervreemd (art. 3.135, lid 1, onderdeel c, Wet IB 2001). Onder afkoop wordt mede verstaan: terugbetaling van premie meer dan 6 maanden na afloop van het gegevenstijdvak. Er is geen sprake van afkoop voor zover de uitkering of afkoopsom wordt uitgekeerd met toepassing van artikel 66, 67, 68 of 69a van de Pensioenwet of artikel 78, 79, 80 of 80b van de Wet verplichte beroepspensioenregeling. De mogelijkheid van 10% afkoop op pensioeningangsdatum gaat op zijn vroegst in per 1 juli 2026 en is afhankelijk van goedkeuring Wetvoorstel uitkering ineens (die 10%) door de Eerste Kamer. 4= Aanspraak is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid geworden, anders dan ten behoeve van uitstel van betaling op grond van rtikel 25, vijfde lid , Invorderingswet 1990 (art. 3.135, lid 1, onderdeel d, Wet IB 2001). 5= De verplichting inzake de aanspraak is geheel of gedeeltelijk overgegaan op een andere instelling dan de instelling waarbij de aanspraak op grond van de in artikel 1.7, tweede lid, onderdeel b, genoemde wettelijke regelingen is ondergebracht (art. 3.135, lid 1, onderdeel e, Wet IB 2001). 6= De zekerheidstelling is beëindigd door de belastingplichtige die zich op grond van artikel 3.18, vijfde lid, onderdeel f, heeft verplicht deze zekerheid te stellen (art. 3.135, lid 1, onderdeel f, Wet IB 2001).
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 1, 2, 3, 4, 5, 6

4.6.1.2 deelnemerBPSB

Gegevens-verwijzingsgroep	**deelnemerBPSB**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingBPSB/deelnemerBPSB
Verwijzingsgroep	NATUURLIJKPERSOON
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.6.2 EXPB gegevens

4.6.2.1 meldingEXPB

Gegevensgroep	**meldingEXPB**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingEXPB
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	EXPiratie Buitenlandposities. Met een meldingEXPB wordt een signaal gegeven dat voor een nettopensioenverzekering geen waarderenseignement meer zal volgen (expiratie). MeldingEXPB is relevant voor internationale uitwisseling (FATCA en CRS).
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**einddatumPolis**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingEXPB/einddatumPolis
Omschrijving	Datum van de laatste dag waarop de polis geldig is of was.
Condities	[C-2694] einddatumPolis ligt in gegevenstijdvak [C-2350] einddatumPolis is verplicht als er een doorlevering naar de Verenigde Staten of naar een CRS deelnemend land voor deze melding plaats moet vinden.
Toelichting	Het gegeven wordt puur uitgevraagd in het kader van FATCA en CRS.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DD

4.6.2.2 betrokkeneEXPB

Gegevensgroep	**betrokkeneEXPB**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingEXPB/betrokkeneEXPB
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	**bedragUitkering**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingEXPB/betrokkeneEXPB/bedragUitkering
Omschrijving	Het bedrag dat bij expiratie is uitgekeerd in hele euro's.
Condities	[C-2360] bedragUitkering is verplicht als deze betrokkeneEXPB een doorleveringVerdragsland/land = "US" heeft.
Toelichting	Het gegeven wordt puur uitgevraagd in het kader van FATCA. Is er geen FATCA- maar alleen CRS-relevantie, dan hoeft u het gegeven niet aan te leveren.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] > 0

Gegevens-verwijzingsgroep	**natuurlijkPersoon**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingEXPB/betrokkeneEXPB/natuurlijkPersoon
Verwijzingsgroep	NATUURLIJKPERSOON
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.6.3 NPSB gegevens

4.6.3.1 meldingNPSB

Gegevensgroep	**meldingNPSB**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingNPSB
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	NettoPensioen, Schending Belast
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**ingangsdatumPolis**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingNPSB/ingangsdatumPolis
Omschrijving	De eerste dag van deelname van deelnemerNPSB aan de nettopensioenregeling.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DD

Gegevenselement	**datumWEV**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingNPSB/datumWEV
Omschrijving	De datum die gehanteerd is voor het bepalen van element wEV.
Condities	[C-0710] Jaar uit datumWEV moet gelijk zijn aan het gegevenstijdvak [C-0711] datumWEV <= datum uit aanmaakmoment
Toelichting	N.B. Het gegevenstijdvak is hier niet het jaar waarover belasting wordt geheven, maar het jaar waarin geconcludeerd is dat sprake was van schending (de schending zelf kan eerder hebben plaatsgevonden).
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DD

Gegevenselement	**heffingstijdstip**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingNPSB/heffingstijdstip
Omschrijving	Het tijdstip waarop in fiscale zin de uitkering is genoten. De datum is altijd 1 januari van het jaar waarin de schending heeft plaatsgevonden.
Condities	[C-2725] Jaar uit heffingstijdstip moet kleiner of gelijk zijn aan het gegevenstijdvak.
Toelichting	De term 'heffingstijdstip' is zo in gebruik dat hij hier is toegepast, maar doet geen recht aan het feit dat het hier niet om een tijdstip maar alleen om een datum gaat.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DD
Domein	[XSD] JJJJ <= 2099 en >=2000 [XSD] MM en DD mogen alleen 01 bevatten, maw alleen datums van 1 januari zijn geldig.

Gegevenselement	**aardSchending**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingNPSB/aardSchending
Omschrijving	Aanduiding van het soort schending
Condities	-
Toelichting	1= Aanspraak ingevolge nettopensioen is gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (5.17e, lid 1, onderdeel a, Wet IB 2001) 2= Aanspraak ingevolge nettopensioen is geheel of gedeeltelijk afgekocht of vervreemd. (5.17e, lid 1, onderdeel b, Wet IB 2001). Er is geen sprake van afkoop van nettopensioen voor zover het nettopensioen op ingangsdatum op jaarbasis minder bedraagt dan euro 613,52 (cijfers 2025) en is toegestaan op grond van artikel 5.17e, lid 5 onderdeel c Wet IB 2001.Er is eveneens geen sprake van afkoop van nettopensioen voor zover het nettopensioen op ingangsdatum voor 10% van de waarde (gedeeltelijk) wordt afgekocht en is toegestaan op grond van artikel 5.17 e, lid 5 onderdeel b Wet IB 2001 jo 19b, lid 2 Wet LB en artikel 69a PW/artikel 80b WVB. Deze mogelijkheid genoemd onder 2 gaat op zijn vroegst in per 1 juli 2026 en is afhankelijk van goedkeuring Wetvoorstel uitkering ineens (die 10%) door de Eerste Kamer. 3= Aanspraak ingevolge nettopensioen is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid geworden (5.17e, lid 1, onderdeel b, Wet IB 2001) 4= Aanspraak op een nettopensioen is overgaan op een andere pensioenuitvoerder dan artikel 5.17, lid 2, onderdeel c (5.17e, lid 1, onderdeel c, Wet IB 2001) 5= Overschrijding van de redelijke termijn
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 1, 2, 3, 4, 5

4.6.3.2 deelnemerNPSB

Gegevensgroep	**deelnemerNPSB**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingNPSB/deelnemerNPSB
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	**wEV**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingNPSB/deelnemerNPSB/wEV
Omschrijving	Het bedrag van de waarde in het economisch verkeer op 1 januari van het gegevenstijdvak in hele euro's.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] > 0

Gegevens-verwijzingsgroep	**natuurlijkPersoon**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingNPSB/deelnemerNPSB/natuurlijkPersoon
Verwijzingsgroep	NATUURLIJKPERSOON
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.6.4 PBPR gegevens

4.6.4.1 MeldingPBPR

Gegevensgroep	**meldingPBPR**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPBPR
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Premieopgave voor BeroepsPensioenRegeling
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**normInkomen**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPBPR/normInkomen
Omschrijving	Het door het pensioenfonds bij de premie berekening in het gegevenstijdvak gehanteerde pensioengevend inkomen.
Condities	-
Toelichting	U levert dit gegeven aan, zodat we de in rekening gebrachte premie kunnen toetsen. Vermeld het in euro's, afgerond op een heel getal.Het gaat om inkomen dat het pensioenfonds heeft toegepast, eventueel gemaximeerd op een normwaarde of onder- of bovenkant van een schaal. Gewoonlijk betreft dit het pensioengevend inkomen in het referentie jaar (drie jaar voor het gegevenstijdvak, ofwel t-3). Bij starters, die nog geen pensioengevend inkomen hadden in jaar t-3, gaat u uit van een schatting over het gegevenstijdvak zelf.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] >=0

Gegevenselement	**deeltijdfactor**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPBPR/deeltijdfactor
Omschrijving	De rekenkundige verhouding tussen gewerkte uren en normuren (1750 uren) op jaarbasis. Het gaat om het aantal aangeleverde gewerkte uren in het jaar van het normInkomen / 1750 x 100%, gemaximeerd op 100%. Als slechts een deel van het jaar wordt gewerkt, dan moet u het getal 1750 in deze berekening naar rato bijstellen. Als er bijvoorbeeld pas vanaf december is gewerkt deelt u het aantal uren niet door 1750 maar door een twaalfde daarvan, dus door 145.8333.
Condities	-
Toelichting	Standaard mag u uitgaan van de waarde 100%, tenzij de deelnemer een lager aantal uren dan 1750 aan u heeft aangeleverd. Bij een startende ondernemer mag u uitgaan van 100%.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n3d0..4
Domein	[XSD] Minimaal 1, maximaal 100

Gegevenselement	**indicatieDemotie**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPBPR/indicatieDemotie
Omschrijving	Indicatie of het normInkomen is bepaald met een deeltijdfactor als bedoeld in , artikel 11c, derde lid, UBIB 2001
Condities	-
Toelichting	Vanaf 10 jaar voor de in de regeling vastgestelde ingangsdatum pensioen is deeltijd mogelijk zonder effect op de pensioenopbouw. Om aan te geven dat de pensioenpremie gebaseerd blijft op het norminkomen van het laatste jaar voor deeltijd, geeft u hier aan: 0= deeltijd niet van toepassing 1= deeltijd van toepassing Bij een startende ondernemer kan geen sprake zijn van deeltijd.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevenselement	**indicatieStarter**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPBPR/indicatieStarter
Omschrijving	Indicatie die aangeeft of er sprake is van een startende ondernemer.
Condities	-
Toelichting	Via dit veld geeft u aan dat er sprake is van startend ondernemerschap. 0 = Er is geen sprake van een startende ondernemer 1 = Er is sprake van een startende ondernemer
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevenselement	**premieInRekening**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPBPR/ premieInRekening
Omschrijving	De bij de deelnemer in rekening gebrachte pensioenpremie over het gegevenstijdvak.
Condities	[C-2760] Als er geen premieTijdigTerugbet is, dan mag premieInRekening in de melding niet gelijk zijn aan 0.
Toelichting	Het gaat om het totaalbedrag aan verschuldigde pensioenpremies, zowel de verplichte als de vrijwillige, in hele euro's.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] >= 0

Gegevenselement	**premieTijdigTerugbet**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPBPR/ premieTijdigTerugbet
Omschrijving	De door het pensioenfonds uiterlijk 6 maanden na het gegevenstijdvak terugbetaalde of verrekende premie.
Condities	-
Toelichting	Deze terugbetaling, in hele euro's, heeft betrekking op premies over het gegevenstijdvak. De terugbetaling hoeft dus niet te hebben plaatsgevonden in het gegevenstijdvak. Premies die meer dan 6 maanden na afloop van het gegevenstijdvak worden terubetaald, worden door de Belastingdienst gezien als afkoop. Dergelijke premies geeft u daarom niet op als 'premieTijdigTerugbet' maar als 'negUitgaven' via de gegevensgroep 'meldingBPSB'. Vermeld daarbij met behulp van 'aardSchending' dat het om afkoop gaat.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] > 0

4.6.4.2 deelnemerPBPR

Gegevens-verwijzingsgroep	**deelnemerPBPR**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPBPR/deelnemerPBPR
Verwijzingsgroep	NATUURLIJKPERSOON
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Het gaat hier om de aanspraakgerechtigde.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.6.5 PNPV gegevens

4.6.5.1 meldingPNPV

Gegevensgroep	**meldingPNPV**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPNPV
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Premie voor Netto Pensioen, betaald aan Pensioenuitvoerder. We gaan ervan uit dat betaling via een tussenpersoon niet voorkomt.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**pensioenPremieBet**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPNPV/ pensioenPremieBet
Omschrijving	Het jaartotaal van de premie dat is betaald voor dat deel van de verzekering dat als netto pensioen kwalificeert. Vermeld hele euro's, afgerond in het voordeel van de verzekeringnemer.
Condities	[XSD] pensioenPremieBet is verplicht als pensioenPremieTerugbet ontbreekt.
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] >0

Gegevenselement	**aardPensioenPremieBet**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPNPV/ aardPensioenPremieBet
Omschrijving	Een indicatie dat bij de premiebetaling een bijzondere omstandigheid van toepassing is.
Condities	[XSD] aardPensioenPremieBet mag alleen dan bestaan als pensioenPremieBet bestaat.
Toelichting	0 = De premiebetaling heeft plaatsgevonden onder een vrijstelling voor een ingetrede arbeidsongeschikheid.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0

Gegevenselement	**pensioenPremieTerugbet**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPNPV/ pensioenPremieTerugbet
Omschrijving	Het jaartotaal van de premie die is terugbetaald aan de klant voor dat deel van de verzekering dat als netto pensioen kwalificeert. Vermeld hele euro's, afgerond in het voordeel van de verzekeringnemer.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] > 0

4.6.5.2 deelnemerPNPV

Gegevens-verwijzingsgroep	**deelnemerPNPV**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingPNPV/deelnemerPNPV
Verwijzingsgroep	NATUURLIJKPERSOON
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.6.6 WNPV gegevens

4.6.6.1 meldingWNPV

Gegevensgroep	**meldingWNPV**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingWNPV
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Waarde Netto Pensioen Verzekering. Het gegeven wordt puur uitgevraagd in het kader van FATCA en CRS.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**wEV**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingWNPV/wEV
Omschrijving	Het bedrag van de waarde in het economisch verkeer op 1 januari van het gegevenstijdvak, in hele euro's.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n13
Domein	[XSD] > 0

4.6.6.2 deelnemerWNPV

Gegevens-verwijzingsgroep	**deelnemerWNPV**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingWNPV/deelnemerWNPV
Verwijzingsgroep	NATUURLIJKPERSOON
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	**selfCert**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingWNPV/deelnemerWNPV/selfCert
Omschrijving	Alleen voor productId's met de meldingWNPV die ook in het kader van de CRS-regeling worden aangeleverd is de eigen verklaring (selfCert) verplicht. In alle andere gevallen mag dit gegevenselement niet worden aangeleverd. Geef aan of de deelnemer WNPV een geldige eigenverklaring heeft verstrekt voor deze rekening.
Condities	[C-2380] 'selfCert' moet worden aangeleverd indien een doorleveringverdragsland is aangeleverd en <> 'US' [C-2381] 'selfCert' mag niet worden aangeleverd indien er geen doorleveringverdragsland is aangeleverd of alleen maar 'US'
Toelichting	CRS901 = true (ja) CRS902 = false (nee)
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	-
Domein	[XSD] CRS901, CRS902

Gegevenselement	**accountType**
Xpath (XML)	pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/meldingWNPV/deelnemerWNPV /accountType
Omschrijving	Alleen voor productId's met de meldingWNPV die ook in het kader van de CRS-regeling worden aangeleverd is accountType verplicht. In alle andere gevallen mag dit gegevenselement niet worden aangeleverd. Geef aan wat voor een soort WNPV-product het betreft.
Condities	[C-2390] 'accountType' moet worden aangeleverd indien een doorleveringverdragsland is aangeleverd en <> 'US' [C-2391] 'accountType' mag niet worden aangeleverd indien er geen doorleveringverdragsland is aangeleverd of alleen maar 'US'
Toelichting	CRS1101 = Depository Account CRS1102 = Custodial Account CRS1103 = Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract CRS1104 = Debt or Equity Interest in Investment Entity
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	-
Domein	[XSD] CRS1101, CRS1102, CRS1103, CRS1104

4.7 Verwijzingsgroepen

4.7.1 ADRES

Verwijzingsgroep	**ADRES**
Gebruikt bij	NATUURLIJKPERSOON/adres; pensioenGegevens/bron/adres; pensioenGegevens/melding/opgaveNieuwOfCorr/gIINHouderAfwijkend/adres
Condities voor de hele gegevensgroep	[XSD] <ADRES> moet een adresvast óf een adresvrij hebben.
Toelichting voor de hele gegevensgroep	adresVast heeft de voorkeur boven de gegevensgroep adresVrij.

4.7.1.1 Adresvast

Gegevensgroep	**adresvast**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**straat**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast/straat
Omschrijving	De straatnaam van het adres waar de betrokkene woont (NEN 5825). Als u niet in staat bent om de straatnaam, het huisnummer en de huisnummertoevoeging gescheiden aan te leveren (omdat u de elementen niet gescheiden registreert), dan moet u de volledige straatnaamregel in de rubriek 'straat' opnemen.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

Gegevenselement	**huisnummer**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast/huisnummer
Omschrijving	Het huisnummer van het adres waar de betrokkene woont (NEN 5825), exclusief huisnummertoevoeging. Als u niet in staat bent om de straatnaam, het huisnummer en de huisnummertoevoeging gescheiden aan te leveren (omdat u de elementen niet gescheiden registreert), moet u de volledige straatnaamregel in de rubriek 'straat' opnemen.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..10

Gegevenselement	**huisnummerToev**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast/huisnummerToev
Omschrijving	De alfanumerieke toevoeging achter het huisnummer, dat hoort bij het huisnummer van het adres waar de betrokkene woont (NEN 5825). Als u niet in staat bent om de straatnaam, het huisnummer en de huisnummertoevoeging gescheiden aan te leveren (omdat u de elementen niet gescheiden registreert), moet u de volledige straatnaamregel in de rubriek 'straat' opnemen.
Condities	[XSD] Als huisnummer ontbreekt dan ontbreekt ook huisnummerToev
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..10

Gegevenselement	**postbus**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast/postbus
Omschrijving	De postbus van het postadres van de persoon.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..5
Domein	[XSD] Cijfers 0-9, het eerste karakter mag geen 0 zijn

Gegevenselement	**postcode**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast/postcode
Omschrijving	De postcode van het adres van de persoon.
Condities	-
Toelichting	Bij een Nederlandse postcode: 4 cijfers en 2 letters (zonder spatie) die horen bij het adres. Bij een buitenlandse postcode: de postcode die hoort bij het adres. Als u niet in staat bent om de postcode en woonplaats gescheiden aan te leveren (omdat u de elementen niet gescheiden registreert), moet u de volledige woonplaatsregel in het veld 'plaats' opnemen.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..9

Gegevenselement	**plaats**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast/plaats
Omschrijving	De plaatsnaam van het adres waar de betrokkene woont (NEN 5825) dan wel is gevestigd.
Condities	-
Toelichting	Als u niet in staat bent om de postcode en woonplaats gescheiden aan te leveren (omdat u de elementen niet gescheiden registreert), moet u de volledige woonplaatsregel in het veld 'plaats' opnemen.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..35

Gegevenselement	**land**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast/land
Omschrijving	De landcode van het land uit het adres waar de betrokkene woont of is gevestigd.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[XSD] Alleen tekens A-Z [C-0491] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "Officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

Gegevenselement	**adresgegOverig**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvast/adresgegOverig
Omschrijving	Overige gegevens van het adres, zoals bijvoorbeeld bloknummer of appartementaanduiding.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.7.1.2 Adresvrij

Gegevensgroep	**adresvrij**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvrij
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**adresregel**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvrij/adresregel
Omschrijving	Adres
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..250

Gegevenselement	**land**
Xpath (XML)	<ADRES>/adresvrij/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[XSD] Alleen tekens A-Z [C-0492] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "Officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

4.7.2 DOORLEVERINGVERDRAGSLAND

Verwijzingsgroep	**DOORLEVERINGVERDRAGSLAND**
Gebruikt bij	<NATUURLIJKPERSOON>/doorleveringVerdragsland
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Deze groep geeft aan dat de aan een persoon gerelateerde gegevens, op grond van een verdrag voor gegevensuitwisseling, relevant zijn voor het doorleveren naar het buitenland.

Gegevenselement	**land**
Xpath (XML)	<DOORLEVERINGVERDRAGSLAND>/land
Omschrijving	Landcode van het land waaraan volgens verdrag moet worden doorgeleverd.
Condities	[C-2320] Doorlevering aan Verenigde Staten is niet mogelijk zonder opgave van element gIINBron of gIINAfwijkend. [C-2510] land moet uniek zijn voor elk doorleveringVerdragsland van een persoon.
Toelichting	De CRS-landenlijst staat op de website van ODB.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[XSD] Alleen tekens A-Z [C-0490] Land moet "US" of een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" bevatten

Gegevenselement	**tIN**
Xpath (XML)	<DOORLEVERINGVERDRAGSLAND>/tIN
Omschrijving	Tax Identification Number van de natuurlijke persoon zoals uitgegeven door een ander land, waaraan gegevens op grond van een verdrag moeten worden doorgeleverd.
Condities	[C-2365] tIN is verplicht als land van doorleveringVerdragsland = "US".
Toelichting	De structuur van een tIN van een land is beschreven op http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers. U kunt controleren of een EU-tIN voldoet aan de vereiste structuur op: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinRequest.html. Indien u niet beschikt over een US TIN kunt u tIN aanleveren met één van de codes "222222222" (9x2), "333333333" (9x3) tot en met "999999999" (9x9). Zie voor een verdere uitleg paragraaf 2.4.1.1 FATCA en bijlage 4 van deel 1 van deze handleiding.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..20
Domein	[C-2370] Als land van doorleveringVerdragsland = "US", dan moet tIN bestaan uit: • 9 opeenvolgende cijfers of • 3 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 2 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 4 cijfers of • 2 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 7 opeenvolgende cijfers.

4.7.3 NATUURLIJKPERSOON

Verwijzingsgroep	**NATUURLIJKPERSOON**
Gebruikt bij	…/deelnemerNPSB/natuurlijkPersoon; …/betrokkeneEXPB/natuurlijkPersoon; …/meldingPNPV/deelnemerPNPV; …/ meldingBPSB/deelnemerBPSB; …/ meldingPBPR/deelnemerPBPR; …/meldingWNPV/deelnemerWNPV
Condities voor de hele gegevensgroep	
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-

Gegevenselement	**bSN**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/bSN
Omschrijving	Een door een Nederlandse gemeente aan een natuurlijk persoon toegekend uniek persoonsnummer voor de communicatie tussen burger en overheid.
Condities	[C-0470] Het bSN moet voldoen aan de 11-proef [C-0471] Indien het bSN is gevuld, moet het valide zijn. [C-0610] De combinatie van bSN, geboortedatum en achternaam moet bestaan.
Toelichting	De 11-proef voor BSN's houdt in dat de som van de eerste 8 cijfers – vermenigvuldigd met van links naar rechts de gewichten 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3 en 2 – bij deling door 11 een rest oplevert gelijk aan het laatste cijfer. Zo voldoet BSN 129598938 aan de 11-proef omdat 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 gedeeld door 11 de uitkomst 20 rest 8 heeft. Het restgetal is gelijk aan het laatste cijfer van het BSN. Een valide bSN is een bSN dat voorkomt in de Basisregistratie Personen (BRP).
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an9
Domein	[XSD] alleen tekens 0-9

Gegevens-verwijzingsgroep	**doorleveringVerdragsland**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/doorleveringVerdragsland
Verwijzingsgroep	DOORLEVERINGVERDRAGSLAND
Condities voor de hele gegevensgroep	[C-2110] Deze groep is niet toegestaan bij meldingen anders dan meldingEXPB en meldingWNPV. [C-2111] Deze groep is verplicht bij meldingEXPB en meldingWNPV.
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Deze groep geeft aan dat de aan een persoon gerelateerde gegevens, op grond van een verdrag voor gegevensuitwisseling, relevant zijn voor het doorleveren naar het buitenland.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

4.7.3.1 Naam

Gegevensgroep	**naam**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/naam
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	De namen die u hier opgeeft worden bij doorlevering voor FATCA en CRS getypeerd als 'legal name'.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	**voornaam**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/naam/voornaam
Condities	[C-2330] Bij internationale doorlevering van een NP moet de voornaam een waarde bevatten als de voorletters ontbreken.
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..70

Gegevenselement	**voorletters**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/naam/voorletters
Condities	-
Toelichting	Onder voorletters wordt verstaan, de voorletters (voornaam afgekort tot één letter; NEN 1888) van de natuurlijke persoon. Als u niet in staat bent om de voorletters gescheiden aan te leveren (omdat u het element niet gescheiden registreert), moet u de volledige tenaamstelling in het veld 'achternaam' opnemen. Voorletters die de veldlengte overschrijden moet u afbreken op 6 posities, waarbij u positie 6 vervangt door een afbreekstreepje.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..6

Gegevenselement	**voorvoegsels**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/naam/voorvoegsels
Condities	-
Toelichting	Een voorvoegsel bestaat uit een of meer voorzetsels en/of lidwoorden die volgens de norm (NEN 1888) aan het significante deel van de achternaam voorafgaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Als u niet in staat bent het voorvoegsel gescheiden aan te leveren (omdat u het element niet gescheiden registreert), moet u de volledige naam in het veld 'achternaam' opnemen.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..10

Gegevenselement	**achternaam**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/naam/achternaam
Condities	-
Toelichting	Onder achternaam wordt verstaan: het significante deel van de geslachtsnaam (beperkte lengte) (NEN 1888). Als u niet in staat bent de voorletters en voorvoegsels gescheiden aan te leveren (omdat u de elementen niet gescheiden registreert) moet u de volledige naam in deze rubriek opnemen. Namen die de veldlengte overschrijden, moeten worden afgekapt op 70 posities, waarbij positie 70 vervangen wordt door een afbreekstreepje.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..70

4.7.3.2 Geboorte

Gegevensgroep	**geboorte**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/geboorte
Condities voor de hele gegevensgroep	-
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	**datum**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/geboorte/datum
Omschrijving	Datum waarop de natuurlijkPersoon geboren is (NEN-ISO 8601).
Condities	-
Toelichting	Datum waarop de natuurlijk persoon is geboren (NEN-ISO 8601). Bij een fictieve geboortedatum moet u de fictieve delen vullen met nullen. Fictieve geboortedata komen bijvoorbeeld voor bij immigranten uit landen waar op paspoorten geen of een deel van een geboortedatum is opgenomen, of bij personen die geen (betrouwbaar) identificatiebewijs (meer) hebben. Bij deze personen is de leeftijd/geboortedatum in sommige gevallen door de Immigratie en Naturalisatiedienst (IND) zo betrouwbaar mogelijk vastgesteld. Naast fictieve geboortedata (waarbij de persoon formeel geen volledige geboortedatum heeft) kan het ook voorkomen dat een deel van de geboortedatum bij u niet bekend is (omdat u bijvoorbeeld alleen het geboortejaar registreert). Vul dan de ontbrekende delen met nullen in.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] Geldige datum in de vorm JJJJ-MM-DD, of een niet-geldige datum in de vormen JJJJ-MM-00, JJJJ-00-00 of 0000-00-00
Domein	[XSD] Het jaartal mag alleen beginnen met 18, 19 of 20. Hiernaast is nog de waarde 00 toegestaan als het formaat is 0000-00-00.

Gegevenselement	**plaats**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/geboorte/plaats
Omschrijving	De geboorteplaats
Condities	[A-9003] Het element plaats in de gegevensgroep geboorte mag niet gevuld zijn als het element tIN in de gegevensgroep doorleveringVerdragsland aanwezig is. [A-9004] Het element plaats in de gegevensgroep geboorte mag niet gevuld zijn als de gegevensgroep doorleveringVerdragsland afwezig is. [A-9005] Het element plaats in de gegevensgroep geboorte mag niet gevuld zijn als het element land van de gegevensgroep doorleveringVerdragsland = "US". *M.a.w.: Element geboorteplaats mag **niet** aanwezig zijn:* • *als er sprake is van een binnenlandse renseignering of;* • *bij doorlevering CRS met TIN of;* • *bij doorlevering FATCA.*
Toelichting	De plaats van geboorte is de geboorteplaats zoals vermeld in het paspoort of op de officiële identiteitskaart.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.7.3.3 Adres

Gegevens-verwijzingsgroep	**adres**
Xpath (XML)	<NATUURLIJKPERSOON>/adres
Verwijzingsgroep	ADRES
Condities voor de hele gegevensgroep	[C-2100] adres is verplicht als er sprake is van een doorleveringVerdragsland.
Toelichting voor de hele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1