Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van pensioenproducten

Deel 4 – Voorbeelden

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

Versie 1.0 (20-02-2026)



Inhoud

1 INLEIDING 3

1.1 Leeswijzer 3

1.2 Actuele informatie en ondersteuning 3

2 VOORBEELDEN VAN GEGEVENSAANLEVERINGEN 4

2.1 Algemene bestandsgegevens 4

2.2 Melding-specifieke gegevens 6

2.3 Correcties 11

2.4 Aanlevering van persoonsgegevens 14

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 4 – Voorbeelden'.

1.2 Actuele informatie en ondersteuning

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

Voor ondersteuning bij de ontwikkeling 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 Voorbeelden van gegevensaanleveringen

In dit hoofdstuk ziet u voorbeelden van gegevensaanleveringen. Bij deze voorbeelden zijn alleen de rubrieken weergegeven die in het kader van dat voorbeeld van belang zijn.

2.1 Algemene bestandsgegevens

1. Voorbeeld: aanleveringnummer, berichttype, gebrSwPakket, relNr, RSIN e.d.

U levert een bestand aan met premiegegevens nettopensioen. U als bron bent daarbij ook uw eigen berichtgever. Van ODB hebt u het relatienummer 00301 gekregen en zelf hebt u het aanleveringnummer bepaald. Vermeld deze gegevens als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
berichttype	NPSPREGG	Bestand bevat premiegegevens netto-pensioen
aanmaakmoment	2028-01-31T23:59:59	
gegevenstijdvak	2027	
aanleveringnummer	2027LEV001	Door u als bron zelf te bepalen uniek nummer.
relNr	SWO00301	Nummer dat u van ODB krijgt.
gebrSwPakket	Mijn Verz.pakket versie 2.0	Alleen opnemen van bijvoorbeeld de aanduiding 'Zelfbouw' is onvolledig. Hierin hoort de volledige naam en versie van het gebruikte softwarepakket te staan.
berichtgever/		
naamBerichtgever	Groot Burgerlijk Pensioenfonds	
rSINBerichtgever	123443210	Geen RSIN
bron/		
naamBron	Groot Burgerlijk Pensioenfonds	
rSINBron	123443210	Geen RSIN
gIINBron	NETH31.GBPO1.AA.123	Als u niets hebt om door te leveren voor FATCA mag u dit nummer weglaten.
adres/		
...		
melding/		
...	...	
melding/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

2. Voorbeeld: meerdere handelsnamen

Als rechtspersoon 'NL Group N.V.' hebt u RSIN 121221209. U werkt onder de handelsnamen 'NL Wonen' en 'NL Sparen'. Omdat het hier gaat om één rechtspersoon mag u uw gegevens gebundeld in één bestand aanleveren (dus van zowel 'NL Wonen' als 'NL Sparen'), maar dit hoeft niet. Als u de gegevens van 'NL Wonen' en 'NL Sparen' elk apart aanlevert, moeten er onderling afspraken zijn gemaakt om ervoor te zorgen dat er verschillende aanleveringnummers zijn gebruikt. Bijvoorbeeld door af te spreken dat bij 'NL Wonen' de aanleveringnummers beginnen met een 'W' en bij 'NL Sparen' met een 'S'.

Om uit te sluiten dat toevallige doublures in polisnummers tussen 'Wonen' en 'Sparen' zorgen voor verwarring spreekt men bovendien af om onderscheid te maken in het productId, waarvan de eerste positie resp. een 'W' of 'S' moet zijn. De levering door 'NL Wonen' kan er in dit voorbeeld als volgt uitzien:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
gegevenstijdvak	2027	
aanleveringnummer	W017LEV001	Door u als bron zelf te bepalen uniek nummer. De eerste positie is conform onderlinge afspraak binnen NL Group N.V. om ervoor te zorgen dat er verschillende aanleveringnummers zijn gebruikt.
...	...	
bron/		
naamBron	NL Group N.V.	Geen handelsnaam.
rSINBron	121221209	Geen CFI-code of RSIN
adres/		
...		
melding/		
productnummer	NL123.456	
productId	W1	Eerste positie conform onderlinge afspraak binnen NL Group N.V., om te voorkomen dat er geen unieke combinaties van productnummer en productId worden gebruikt.
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NL Wonen goed leven polis	Zo presenteren we uw product in de vooraf ingevulde aangifte aan de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden of opnemen.
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

2.2 Melding-specifieke gegevens

3. Voorbeeld: Afwijkend GIIN

Uw onderneming, Nationale Lloyd levert aan voor haar diverse afdelingen. Door de aanwezigheid van FATCA-relevante posten geeft u bij uw brongegevens ook uw GIIN aan: NETH31.NLLO1.AA.123. U levert (onder hetzelfde RSIN) echter ook aan voor een afdeling die zelfstandig een GIIN toebedeeld heeft gekregen (namelijk NETH31.NLLO1.AA.456). Daarbij is toevallig een polis betrokken (met polisnummer NLP987.000) die relevant is voor doorlevering aan de V.S. voor FATCA. Bij deze polis geeft u het afwijkende GIIN aan.

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
bron		
naamBron	Nationale Lloyd	
rSINBron	123443210	Geen CFI-code of RSIN
gIINBron	NETH31.NLLO1.AA.123	Als u niets zou hebben om door te leveren naar de V.S. mag u dit nummer weglaten.
adres		
...		
melding/		
productnummer	NLP987.000	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd goed que coute polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
gIINHouderAfwijkend/		
naamGIINHouderAfwijkend	Nationale Lloyd West	Dit betreft een dochtermaatschappij met een eigen GIIN.
gIINAfwijkend	NETH31.NLLO1.AA.456	Voor deze polis geven we dit nummer door aan de V.S., en niet het nummer hierboven, eindigend op 123.
rSINAfwijkend	987654321	Het RSIN van de dochtermaat-schappij
adres/		
...		
melding..../		
...		
melding/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

4. Voorbeeld: Beroepspensioenregeling

Voor een premieopgave van Beroepspensioenregeling, een PBPR-melding, meldt u jaarlijks de gegevens als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
melding/		
productnummer	NLP909.404	
productId	1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd beter leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPBPR/		
normInkomen	65000	
deeltijdfactor	100	
indicatieDemotie	0	Demotie is niet van toepassing
indicatieStarter	1	Er is sprake van een starter
premieInRekening	2600	Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek [premieTijdigTerugbet] weggelaten.
deelnemerPBPR		
...		
melding/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

5. Voorbeeld: nettopensioen

Voor een nettopensioen meldt u jaarlijks de betaalde premie, met een PNPV-melding, als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
melding/		
productnummer	NLP909.404	
productId	1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd beter leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPNPV/		
pensioenPremieBet	3600	Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek pensioenPremieTerugbet weggelaten.
deelnemer/		
...		
melding/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

6. Voorbeeld: nettopensioen

Voor een nettopensioen meldt u voor FATCA en CRS/DAC II jaarlijks de waarde met een WNPV-melding, als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
melding/		
productnummer	NLP909.404	
productId	1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd beter leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingWNPV/		
wEV	62000	Het gaat hier om de waarde zoals u deze ook aan de deelnemers communiceert.
deelnemer/		
...		
melding/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

7. Voorbeeld: nettopensioen

Voor een nettopensioen meldt u voor FATCA en CRS/DAC II jaarlijks de beëindiging met een EXPB-melding als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
melding/		
productnummer	NLP909.404	
productId	1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd beter leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingEXPB/		
einddatumPolis	2027-10-15	De datum waarop de verzekering is beëindigd.
betrokkeneEXPB/		
...		
melding/		
...	...	

2.3 Correcties

Van verschillende mogelijke situaties m.b.t. correcties zijn hieronder voorbeelden opgenomen.

8. Voorbeeld: Uitgangssituatie voor correctie

In de voorbeelden in deze paragraaf gaan we er steeds vanuit dat de volgende PNPV-melding heeft plaatsgevonden voor januari 2027, waarbij de heer Van Gulden als deelnemer is betrokken:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
melding/		
productnummer	NLP909.404	
productId	1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd beter leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPNPV/		
pensioenPremieBet	3600	Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek pensioenPremieTerugbet weggelaten.
deelnemer/		Hierachter volgen de persoons-gegevens van de heer Van Gulden.
...		
melding/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

9. Voorbeeld: Correctie als gevolg van een bedrag

Enige tijd na het versturen van bovenstaande melding komt u er achter dat u deels onjuiste gegevens hebt doorgegeven. De personalia van de heer Van Gulden zijn juist, evenals de meeste andere gegevens. De betaalde premie is echter geen €3.600, maar €4.200. U levert daarom ter correctie een nieuwe melding aan waarin u alle gegevens opneemt, dus inclusief bijvoorbeeld de ongewijzigde persoonsgegevens van de heer Van Gulden. Deze melding ziet er als volgt uit:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
melding/		
productnummer	NLP909.404	
productId	1	Deze aanleveraar zet alle productIds op 1, omdat bij hem de productnummers de producten al uniek identificeren.
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd beter leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingPNPV/		
pensioenPremieBet	4200	Er is geen terugbetaalde premie, daarom is de rubriek pensioenPremieTerugbet weggelaten.
deelnemer/		Hierachter volgen de persoons-gegevens van de heer Van Gulden.
...		
melding/		
...	...	
melding/		
...	...	
...	...	

10. Voorbeeld: Intrekking

U ontdekt dat u de melding uit de uitgangssituatie (zie begin van deze paragraaf) nooit had moeten leveren. U stuurt daarom een intrekking. Deze ziet er als volgt uit:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
...	...	
gegevenstijdvak	2027	
...	...	
melding/		
productnummer	NLP123.456	Het is essentieel dat productnummer en productId (inclusief de eventuele interpunctie) exact overeenkomen met die bij de initiële melding.
productId	1	
opgaveIntrekking/		
inTeTrekkenType	PNPV	U wilt een PNPV-melding intrekken.
melding/		
...	...	

2.4 Aanlevering van persoonsgegevens

11. Voorbeeld: natuurlijk persoon, door te leveren voor FATCA

U levert een WNPV-melding voor de verzekering van deelnemers de heer en mevrouw Van der Spoel. De gegevens van mevrouw Van der Spoel komen in aanmerking voor doorlevering naar de V.S. (FATCA-regeling). De melding kan er als volgt uitzien:

XML-tag	**Waarde/ vulling**	**Toelichting**
pensioenGegevens/		
berichttype	NPWRDEGG	Bestand bevat waardegegevens
...	...	
gegevenstijdvak	2027	
...	...	
bron/		
naamBron	AchNederland	
rSINBron	136996310	Geen CFI-code of RSIN
gIINBron	NETH31.ANLO1.AA.123	U heeft gegevens om door te leveren voor FATCA, daarom moet u een GIIN opgeven.
...		
melding/		
productnummer	NLP876.543	
productId	1	
opgaveNieuwOfCorr/		
label	NatLloyd goed leven polis	Zo wordt aan uw product gerefereerd bij eventuele communicatie met de klant. U kunt hier ook bijvoorbeeld een afwijkende maatschappijnaam vermelden.
meldingWNPV/		
wEV	65000	
deelnemerWNPV		
persoon/		
natuurlijkPersoon/		
bSN	155115522	
doorleveringVerdragsland		
land	US	
tIN	155115522	Het burgerservicenummer doet in dit voorbeeld ook dienst als TIN.
naam/		
voornaam	Sarah	
voorletters	S	
voorvoegsels	van der	
achternaam	Spoel-Smith	
geboorte/		
datum	1970-06-15	
adres/		
adresvast/		
straat	Breemarsweg	
huisnummer	74	
postcode	7422AC	
plaats	Hengelo	
land	NL	ISO 3166-1 codering
...	...	

Let op: Omdat de gegevens van de heer van der Spoel niet in aanmerking komen voor doorlevering naar de V.S., maakt u voor hem geen meldingWNPV op.