

Aanleveren jaargegevens 2023 aan de Belastingdienst

1. Wat leest u in deze brochure?

In deze brochure geven wij u een korte uitleg over de verzekeringsgegevens van het jaar 2023 die wij aan de Belastingdienst sturen en die belangrijk kunnen zijn voor uw aangifte inkomstenbelasting.

U vindt een overzicht van de verzekeringen met de bijbehorende jaargegevens (in onderdeel 2.) en een toelichting op enkele gebruikte begrippen (in onderdeel 3.).

Uw verzekeringsgegevens

Wij zijn als verzekeraar wettelijk verplicht om bepaalde verzekeringsgegevens aan de Belastingdienst aan te leveren. De Belastingdienst gebruikt die gegevens om de aangifte inkomstenbelasting van belastingplichtigen te controleren. Wanneer en welke gegevens wij aan de Belastingdienst sturen, hangt af van de soort verzekering en wat er met die verzekering is gebeurd. Jaargegevens leveren wij eenmaal per jaar aan na afloop van het kalenderjaar.

Maandgegevens leveren wij aan na afloop van de maand waarin iets belangrijks met een verzekering is gebeurd, bijvoorbeeld een uitkering uit een verzekering.

Uw aangifte inkomstenbelasting

Als wij jaargegevens over uw verzekering aan de Belastingdienst hebben gestuurd, sturen wij u ook een opgave van die gegevens. Die gegevens kunnen belangrijk zijn voor het invullen van uw aangifte inkomstenbelasting. Als u wel/niet een opgave van ons ontvangt, betekent dat niet automatisch dat u bepaalde gegevens van uw verzekering wel/niet in uw aangifte moet opnemen. U bent altijd zelf verantwoordelijk voor het invullen van uw aangifte. De Belastingdienst bepaalt of en hoeveel inkomstenbelasting u daadwerkelijk moet betalen of terugkrijgt.

De jaargegevens over het kalenderjaar 2023 sturen wij eind januari 2024 aan de Belastingdienst. Daarna sturen wij u ook een verkorte opgave van die jaargegevens.

2. Jaargegevens 2023

Van de volgende verzekeringen sturen wij onder bepaalde voorwaarden de jaargegevens aan de Belastingdienst:

1. begrafenisverzekering (box 3);
2. kapitaalverzekering (niet kapitaalverzekering eigen woning en niet begrafenisverzekering) (box 3);
3. verzekering van bepaalde periodieke uitkeringen (box 3);
4. premiedepot (box 3);
5. inkomensvoorzieningen (box 1).

Heeft u een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) bij Onderlinge 's-Gravenhage afgesloten? Dan hoeven wij geen jaargegevens aan de Belastingdienst te sturen en ontvangt u van ons geen opgave over 2023.

2.1. Begrafenisverzekering (box 3)

Een begrafenisverzekering is een levenslange kapitaalverzekering die uitsluitend een kapitaal uitkeert als de verzekerde overlijdt. Een begrafenisverzekering heet ook wel een overlijdensrisicoverzekering met onbepaalde looptijd.

Jaargegevens 2023

Wij leveren van de begrafenisverzekering in box 3 de WEV op 1 januari 2023 aan, als de WEV meer bedraagt dan € 7.913. Ook melden wij of de verzekering in box 3 recht heeft op de tijdelijke bezitsvrijstelling (zie ook de toelichting hierna).

Aangifte inkomstenbelasting 2023

De begrafenisverzekering is een belastbare bezitting in box 3. In box 3 geldt onder voorwaarden een vrijstelling als:

- het totaal van het verzekerd kapitaal van alle begrafenisverzekeringen per verzekerde niet meer bedraagt dan € 7.913 of, als het totaal hoger is dan dit bedrag,
- het totaal van de WEV van dergelijke verzekeringen per persoon niet meer bedraagt dan € 7.913.

2.2. Overige kapitaalverzekeringen (box 3)

Kapitaalverzekeringen zijn verzekeringen die een kapitaal uitkeren als de verzekerde overlijdt en/of als de verzekerde in leven is. Voor de jaargegevens gaat het niet om de kapitaalverzekering eigen woning (KEW box 1) of de begrafenisverzekering (box 3).

Jaargegevens 2023

Wij leveren van de kapitaalverzekering in box 3 de WEV op 1 januari 2023 aan. Ook melden wij of de verzekering in box 3 recht heeft op de tijdelijke bezitsvrijstelling (zie ook de toelichting hierna). Wij leveren geen gegevens aan van kapitaalverzekeringen die zijn afgesloten vóór 15 september 1999 waarvan de waarde op 1 januari 2023 niet meer bedraagt dan € 7.913.

Aangifte inkomstenbelasting 2023

De kapitaalverzekering (niet KEW en niet begrafenisverzekering) is een belastbare bezitting in box 3. Voor verzekeringen die zijn afgesloten vóór 15 september 1999 kan een tijdelijke bezitsvrijstelling in box 3 gelden (zie ook de toelichting hierna).

2.3. Verzekering van periodieke uitkeringen (box 3)

Een verzekering van aanspraken op periodieke uitkeringen valt in box 3 als de verzekering, door de vorm van de verzekering, geen recht geeft op premieaftrek in box 1. Dit zijn bijvoorbeeld zuivere lijfrenten of ingegane erfrenten. Bij een zuivere lijfrente staan de verzekerde en het bedrag van de uitkeringen al vast bij het afsluiten van de verzekering.

Jaargegevens 2023

Wij leveren van de verzekering van periodieke uitkeringen in box 3 de WEV op 1 januari 2023 aan.

Aangifte inkomstenbelasting 2023

De verzekering van deze aanspraken op periodieke uitkeringen is een belastbare bezitting in box 3.

2.4. Premiedepot (box 3)

Een premiedepot is geen verzekering, maar is gekoppeld aan een verzekering bij Onderlinge 's-Gravenhage. In het depot is een koopsom

gestort. De premie van de verzekering wordt jaarlijks uit het depot betaald. Daarnaast verdienen wij jaarlijks rente over het kapitaal in het depot.

Jaargegevens 2023

Wij leveren van het premiedepot in box 3 de WEV op 1 januari 2023 aan.

Aangifte inkomstenbelasting 2023

Het premiedepot is een belastbare bezitting in box 3.

2.5. Inkomensvoorzieningen (box 1)

Inkomensvoorzieningen in box 1 zijn de volgende verzekeringen of aanspraken, waarvan de premie onder voorwaarden voor aftrek in aanmerking komt:

- lijfrenteverzekering in verband met een aantoonbaar pensioentekort,
- lijfrenteverzekering voor een meerderjarig invalide (klein)kind,
- aanspraak op periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval.

Jaargegevens 2023

Wij leveren van de inkomensvoorzieningen in box 1 de in 2023 betaalde of verschuldigde verzekeringspremies aan (zie ook de toelichting hierna).

Aangifte inkomstenbelasting 2023

Alleen daadwerkelijk (via de adviseur) aan ons betaalde premies voor deze inkomensvoorzieningen zijn onder voorwaarden aftrekbaar in box 1. De uitkeringen uit deze inkomensvoorzieningen – zoals lijfrentetermijnen, andere periodieke uitkeringen, maar ook afkoopsommen – zijn belastbare inkomsten in box 1.

3. Toelichting op enkele begrippen van de jaargegevens 2023

3.1. Waarde in het economisch verkeer (WEV) (box 3)

De WEV is de in de verzekering of in het premiedepot opgebouwde waarde op 1 januari 2023 waarin de tot die datum bijgeschreven winst is verwerkt. De WEV van ingegane periodieke uitkeringen is de huidige waarde van alle toekomstige uitkeringen.

3.2. Tijdelijke bezitsvrijstelling (box 3)

Een kapitaalverzekering in box 3 die is afgesloten vóór 15 september 1999, heeft in box 3 een vrijstelling van maximaal € 123.428 per belastingplichtige:

- als het verzekerd kapitaal op/na 14 september 1999 niet is verhoogd en
- als de looptijd van de verzekering op/na 14 september 1999 niet is verlengd.

Deze bezitsvrijstelling is tijdelijk en vervalt met ingang van 14 september 2029.

Heeft u vragen?

Heeft u vragen over uw verzekering, het aanleveren van de jaargegevens aan de Belastingdienst of onze opgave aan u? Neemt u dan contact op met uw adviseur. Specifieke vragen over uw belastingaangifte kunt u het beste stellen aan de Belastingdienst of uw belastingadviseur.

Meer belastinginformatie over (levens)verzekeringen vindt u op onze website onderlinge.info. Daar vindt u ook onze brochure 'Uw verzekering en de inkomstenbelasting'.

3.3. Betaalde en verschuldigde premies voor inkomensvoorzieningen (box 1)

De betaalde premies zijn alle premies die u in het kalenderjaar 2023 rechtstreeks aan ons hebt betaald.

Als u de premie via de adviseur aan ons hebt betaald, leveren wij de verschuldigde premies aan.

Over deze brochure

Deze brochure is een uitgave van Onderlinge 's-Gravenhage. De inhoud van de brochure is gebaseerd op de stand van onze producten en de voorwaarden, ons maatschappijbeleid en de geldende wet- en regelgeving op 31 december 2023. Door veranderingen in onze producten of de voorwaarden, ons beleid of de wettelijke regels na deze datum kan de informatie in deze brochure niet meer actueel zijn. Vraag uw adviseur daarom naar actuele informatie.

Belastingregels zijn vaak erg ingewikkeld en veranderen regelmatig. Toepassing van de belastingregels is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. U bent altijd zelf verantwoordelijk voor de juistheid van gegevens en inlichtingen inzake uw belastingplicht.

Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.