**Jaaraanlevering Premiegegevens**

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

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

 de in het kalenderjaar in totaal rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde (indien premiebetaling via een tussenpersoon plaatsvindt: de verschuldigde) premies voor lijfrenten (box 1);

 de in het kalenderjaar in totaal rechtstreeks aan de verzekeraar betaalde (indien premiebetaling via een tussenpersoon plaatsvindt: de verschuldigde) premies voor andere rechten die zijn aan te merken als inkomensvoorziening (box 1);

 de in het kalenderjaar in totaal aan de verzekeraar betaalde premie voor een nettolijfrente als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001 (box 3 vrijgesteld).

*Renseigneert u de betaalde of de verschuldigde premies?*

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

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

*Op wiens naam moet gerenseigneerd worden*

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

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

**Let op!**

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

*Premiebetaling via een tussenpersoon*

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

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

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

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

Hierbij zijn twee situaties te onderscheiden:

1. De persoon aan wie de verzekeringnemer de premie betaalt wijzigt. In dat geval maakt u twee afzonderlijke renseignementen:

a. Voor de periode dat de premie rechtstreeks wordt betaald aan de verzekeraar renseigneert u de betaalde premie met een (of meer) van de meldingtypes PRLV, PRMV, PRAV of PNLV afhankelijk van het soort verzekering.

b. Gedurende de periode dat de premie is betaald aan de tussenpersoon renseigneert u met een (of meer) van de meldingtypes PRLT, PRMT of PRAT.

2. De verzekeringnemer betaalt de premie normaliter aan de tussenpersoon. Omdat hij vergeten is een premie tijdig te betalen, betaalt hij die premie rechtstreeks aan de verzekeraar. In die situatie renseigneert u alsof alle premies door tussenkomst van de tussenpersoon zijn betaald. U renseigneert in die situatie dus de volledig verschuldigde premie met een (of meer) van de meldingtypes PRLT, PRMT of PRAT. Als u al een correctierenseignement heeft ingediend omdat een verschuldigde premie niet zou zijn betaald, kunt u dit herzien door opnieuw een correctierenseignement in te dienen. Op dat renseignement vermeldt u het alsnog betaalde bedrag. U vermeldt als meldingtype een (of meer) van de meldingtypes PRLT, PRMT of PRAT.

**Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

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

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

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

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

*4.5.1 Teruggave van premies, stornering en correctie gerenseigneerde premie*

Onderscheid wordt gemaakt tussen de volgende categorieën:

1. terugbetaling van premie die op het moment van betalen verschuldigd was, en

2. terugbetaling van premie die op het moment van betalen **niet** verschuldigd was.

Daarnaast komen voor:

3. storneringen; correcties van gerenseigneerde premie.

*Ad1. Terugbetaling van premie die op het moment van betalen verschuldigd was*

Als sprake is van restitutie van premie voor een inkomensvoorziening en die premie ten tijde van de betaling door de verzekeringnemer ook daadwerkelijk verschuldigd was, renseigneert u als volgt:

In de rubriek [lijfrentePremieTerugbet] of [arbOngVerzTerugbet] vermeldt u de/het terugbetaalde bedrag(en) als een positief bedrag. In hetzelfde renseignement kunt u de in dat kalenderjaar door de verzekeringnemer betaalde (resp. verschuldigde) premie renseigneren.

**Let op!**

Restitutie moet niet in de vorm van een correctierenseignement worden opgemaakt.

De premierenseignementen (PRLV, PRLT, PRAV, PRAT, PRMV, PRMT) kunnen, voor wat betreft de door u terugbetaalde premie, al gedurende het lopende kalenderjaar worden opgemaakt. Daarmee kunnen verzekeraars die een dossier willen afsluiten — bijvoorbeeld bij beëindiging van een verzekeringsovereenkomst — de terugbetaalde premie renseigneren tijdens het lopende kalenderjaar. In dat renseignement mogen ook de in dat jaar door de klant betaalde/verschuldigde premies worden opgenomen. U mag uiteraard ook wachten met renseigneren tot het kalenderjaar is verstreken. Het is niet mogelijk om tijdens het lopende kalenderjaar uitsluitend de in dat jaar de door de verzekeringnemer betaalde/verschuldigde premie te renseigneren.

**Let op 1!**

Als in het lopende kalenderjaar een renseignement is opgemaakt voor de terugbetaalde premie en na het verstrijken van dat kalenderjaar voor de in dat jaar betaalde premie een renseignement wordt opgemaakt, moet in het reguliere premierenseignement in de jaaraanlevering ook de in dat jaar terugbetaalde — en al gerenseigneerde premie — weer worden opgenomen!

**Let op 2!**

Bij het opmaken van het renseignement terugbetaalde premie hoeft u geen rekening te houden met wijzigingen in de manier van incasseren van de premies. U moet uitgaan van de actuele manier van incasseren.

Hieronder treft u in voorbeeld 1 en 2 de situaties aan dat de premie daadwerkelijk verschuldigd was op het moment van betalen. In voorbeeld 3 treft u een voorbeeld aan van een verzekeringsovereenkomst die is beëindigd en waarbij een deel van de premie is terugbetaald.

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

Als een verzekeringnemer na datum van de vaststelling van de premievrijstelling desondanks de premie onverschuldigd blijft betalen, of als u op een later tijdstip vaststelt dat u ten onrechte de premie heeft aangemerkt als verschuldigde premie, maakt u in het jaar waarin u de terugbetaling verricht, geen renseignement op waarbij het element [lijfrentePremieTerugbet] of [arbOngVerzTerugbet] wordt gevuld. Die premie vormt in juridische zin immers geen verzekeringspremie.

Als u in laatstbedoelde situatie de betaalde c.q. de niet verschuldigde premie in eerste instantie ten onrechte heeft gerenseigneerd maakt u voor de ten onrechte gerenseigneerde premie een correctierenseignement op.

*Ad 3. Stornering*

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

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

Als de stornering binnen het kalenderjaar plaatsvindt dient aan het einde van het kalenderjaar bij het opmaken van de jaarrenseignering het gestorneerde premiebedrag buiten de renseignering te worden gelaten.

*Ad 4. Correcties van gerenseigneerde premie.*

Als u vaststelt dat een door u aan de Belastingdienst gestuurd premierenseignement fout is, moet u een correctierenseignement opmaken. (Zie ook paragraaf 5.4). Graag speciale aandacht voor correctierenseignementen die moeten worden opgemaakt als sprake is van premie-incasso via de tussenpersoon en de gerenseigneerde verschuldigde premie blijkt, over de jaargrens heen, niet te zijn betaald. Zie in dit verband voorbeeld 4 hierna.

**Toelichting:**

Onder premie voor een inkomensvoorziening wordt verstaan de premie voor een lijfrente waarvan de premie voor aftrek als uitgaaf voor een inkomensvoorziening in aanmerking komt (Brede Herwaardingen / IB 2001 lijfrente) alsmede de premie voor een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Heffing vindt plaats over het bedrag van de negatieve uitgaven in het jaar van terugbetaling van de premies voor inkomensvoorzieningen; er is geen revisierente verschuldigd. Het betreft hierbij overigens geen situaties waarin sprake is van schending van voorwaarden. In dergelijke gevallen gelden andere meldingtypen.

**Voorbeeld 1: Restitutie als gevolg van premievrijstelling bij invaliditeit:**

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

U maakt in een dergelijke situatie in het jaar waarin de restitutie plaatsvindt een premierenseignement op met meldingtype PRAV, PRAT, PRLV, PRLT, PRMV, of PRMT al naar gelang de soort premie. U vult het bedrag aan gerestitueerde premie in de daarvoor bestemde rubrieken.

**Let op!**

Restitutie moet niet in de vorm van een correctierenseignement worden opgemaakt.

**Voorbeeld 2: Restitutie/opzegging binnen 30 dagen:**

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

**Voorbeeld 3:**

Een verzekerde periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid wordt 15 april 2022 beëindigd omdat de verzekerde de leeftijd van 62 jaar heeft bereikt. Over de maanden januari tot en met april is een premie van € 200 rechtstreeks aan de verzekeraar betaald. Als gevolg van een herberekening van de premie (gewijzigd risico) betaalt de verzekeraar op 15 juni 2022 € 100 terug. De verzekeraar renseigneert over 2022 (in januari 2023) met meldingtype PRAV met de waarde ‘100’ in de rubriek ‘arbOngVerzTerugbet’ en de waarde ‘800’ in de rubriek ‘arbOngVerzBet’.

**Voorbeeld 4: Premiebetaling (AOV) aan tussenpersoon blijkt niet te hebben plaatsgevonden:**

Iemand is elk kwartaal van het kalenderjaar 2022 € 500 aan premie verschuldigd voor een verzekering die voorziet in een periodieke uitkering bij arbeidsongeschiktheid. De premie wordt betaald door tussenkomst van een tussenpersoon. In januari 2022 heeft de tussenpersoon u (nog) niet meegedeeld dat (een deel van) de verschuldigde premie niet is betaald.

U levert in januari 2023 (over 2022) een renseignement met meldingtype PRAT aan met daarin arbOngVerzVersch = 2000. Als vervolgens, in februari 2023 (of later), blijkt dat de verschuldigde AOV-premie van het laatste kwartaal niet is voldaan, dan moet u dit zo spoedig mogelijk aan de Belastingdienst doorgeven. U levert daartoe opnieuw een melding PRAT aan, nu met arbOngVerzVersch = 1500.