

Gegevensaanlevering Belastingdienst 2024

Levensverzekeraars zijn verplicht relevante gegevens van verzekeringen door te geven aan de Belastingdienst. Dit wordt renseignering genoemd. De Belastingdienst heeft deze gegevens nodig voor de controle van uw aangifte inkomstenbelasting. Of u daadwerkelijk belasting moet betalen en de gerenseigneerde gegevens dient te gebruiken voor uw aangifte is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Neem hiervoor contact op met uw financieel adviseur of kijk in de handleiding van het aangifteprogramma van de Belastingdienst.

Er zijn 3 soorten levensverzekeringen waarvan verzekeraars de waarde dienen door te geven aan de Belastingdienst. Deze verzekeringen zullen wij hierna bespreken.

1. Kapitaalverzekeringen

Voor de vaststelling van de rendementgrondslag van box 3 geldt voor het belastingjaar 2023 maar één peildatum: 1 januari 2023. Binnen de kapitaalverzekeringen zijn er weer 3 varianten.

A. Kapitaalverzekering Eigen Woning: De waarde van deze polissen hoeven verzekeraars niet door te geven aan de Belastingdienst. Deze kapitaalverzekeringen vallen namelijk in box 1.

B. Kapitaalverzekeringen (niet zijnde een Kapitaalverzekering Eigen Woning) gesloten na 14 september 1999: De waarde van deze verzekeringen zijn gedurende de looptijd belast.

C. Kapitaalverzekeringen (niet zijnde een Kapitaalverzekering Eigen Woning) gesloten op of voor 14 september 1999: Deze verzekeringen hebben tot 2029 het recht op vrijstelling in box 3 indien het verzekerd kapitaal na 14 september 1999 niet is verhoogd en de looptijd van de verzekering niet is verlengd. De vrijstelling bedraagt maximaal € 123.428 per belastingplichtige. Wanneer u meerdere van deze verzekeringen heeft, dient u de waarde bij elkaar op te tellen. Polissen waarvan de waarde per 1 januari 2023 meer bedroeg dan € 7.913 per verzekeringnemer hebben wij doorgegeven aan de Belastingdienst.

Bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen in box 3 heeft iedere belastingplichtige recht op een heffingsvrij vermogen van € 57.000 (voor het jaar 2023). Bij fiscale partners kan de gezamenlijke heffingsvrijstelling (2 maal € 57.000) in elke gewenste verhouding worden verdeeld.

2. Lijfrenteverzekeringen

Alleen premies die zijn betaald in het jaar 2023 komen mogelijk voor aftrek in aanmerking. Verzekeraars dienen dan ook alleen de betaalde premies in het jaar 2023 voor deze verzekeringen door te geven aan de Belastingdienst. U vindt de betaalde premies terug in de renseigneringsbrief die u van ons heeft ontvangen. Of u de premies daadwerkelijk in aftrek kan nemen en de gerenseigneerde gegevens dient te gebruiken voor uw aangifte is afhankelijk van uw persoonlijke situatie.

Neem hiervoor contact op met uw financieel adviseur of kijk in de handleiding van het aangifteprogramma van de Belastingdienst.

3. Arbeidsongeschiktheidverzekeringen

Premies voor arbeidsongeschiktheidverzekeringen betaald in 2023 zijn onbeperkt aftrekbaar. Verzekeraars dienen dan ook alleen de betaalde premies in het jaar 2023 voor deze verzekeringen door te geven aan de Belastingdienst. U vindt de betaalde premies terug in de reñseignersbrief die u van ons heeft ontvangen.

Premiedepots

Een premiedepot is een geblokkeerde rekening die gekoppeld is aan een verzekering zodat daarvan de periodieke premie kan worden betaald. De onderliggende waarde (inclusief de bijgeschreven rente) is gedurende de looptijd belast. Wij hebben de waarde per 1 januari 2023 aan de Belastingdienst doorgegeven. Verzekeringnemers met een depot zullen hier een reñseignersbrief over krijgen.

Veel gestelde vragen

Waar moet ik mijn gegevens invullen in het aangifteprogramma IB 2023?

Raadpleeg hiervoor de handleiding van het aangifteprogramma van de Belastingdienst.

Waarom heb ik dit jaar geen overzicht waardeaanlevering ontvangen?

Wij zullen dit jaar geen afzonderlijke brief sturen voor de waardeopgave van beleggingsverzekeringen aan de Belastingdienst. De benodigde waarde van 01-01-2023 kunt u vinden in het uitgebreide waardeoverzicht.

Wij krijgen meerdere overzichten, waarom is dat?

1. Er wordt één overzicht verstrekt per soort verzekering. Indien u bijvoorbeeld een lijfrenteverzekering heeft met een arbeidsongeschiktheidsdekking dan krijgt u van ons twee brieven.
2. Bij verzekeringen met meerdere verzekeringnemers krijgt iedere verzekeringnemer afzonderlijk een brief van zijn/haar deel van de poliswaarde.
3. Wanneer een lijfrenteverzekering is omgezet onder een nieuw polisnummer in het jaar 2023, dan krijgt u voor zowel het oude als het nieuwe polisnummer een afzonderlijke brief met de betaalde premies. Voor de totaal betaalde premie in 2023 dient u de premies van beide polisnummers bij elkaar op te tellen.

In mijn reñseignersbrief wordt nog het oude polisnummer genoemd. Klopt dit wel?

Wij hebben de waarde van de kapitaalverzekering per 1 januari 2023 aan de Belastingdienst doorgegeven. Daar hoort het polisnummer bij dat de verzekering op dat moment had. Het kan dus best zo zijn dat uw verzekering nu onder een ander polisnummer loopt.

In mijn reñseignersbrief staat een premiebedrag dat lager is dan het bedrag dat ik heb betaald.

Hoe kan dit ?

1. Er zijn lijfrenteverzekeringen waarbij alleen de waarde bij in leven zijn van de verzekerde op einddatum geclausuleerd is. De premie voor de risicoverzekering valt in box 3 en komt niet voor aftrek in aanmerking.
2. Wij gaan uit van de betaalde premies van 01-01-2023 tot en met 31-12-2023. Mocht bijvoorbeeld de verschuldigde maandpremie van 01-12-2023 op 02-01-2024 zijn binnengekomen, telt deze niet mee voor de aftrek in het jaar 2023.

Zijn uw vragen na het lezen van deze brochure nog steeds niet beantwoord?

U kunt ons bereiken op werkdagen op het telefoonnummer 088 - 577 22 22 van 08:00 tot 17:30 uur. U kunt uw vraag ook e-mailen naar info.leven@allianz.nl. Vergeet hierbij niet om uw polisnummer(s) te vermelden. Wij zijn u graag van dienst.