



Nieuwsbrief renseignering levensverzekeringen

Twee aanvullingen op de Handleiding Gegevensaanlevering Verzekeringsproducten Delen 1 algemeen en 2 berichtsspecificatie versie 2020

Aanvulling 1

Op paragraaf 5.3.1. Doelmatigheidsgrenzen (inkomstenbelasting) van de 2020 Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten Deel 1 – Algemeen

Voor de renseignering van kapitaalsuitkeringen die gesloten zijn vóór 1-1-2001 geldt een doelmatigheidsgrens voor de uitkeringen bij overlijden (meldingstypen KBEL) tot en met een bedrag van € 5.627 (indien de verzekerde 72 jaar of ouder is).

Aanvulling 2

Renseignering van periodieke uitkeringen die vallen onder de werking van hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel Q, tweede lid, van de Invoeringswet Wet inkomstenbelasting 2001 (Invoeringswet Wet IB 2001) zoals die op 31-12-2020 geldt (hierna saldolijfrenten). De te renseignering posities zullen met meldingstype/reseignementcode LSBV aangeleverd moeten worden.

Voor welke verzekeringen?

Het gaat bij de saldolijfrenten om rechten op periodieke uitkeringen en/of verstrekkingen die zijn gesloten vóór 14-9-1999 en waarvoor de betaalde premie in het geheel niet voor aftrek als persoonlijke verplichtingen respectievelijk als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking konden komen. De verzekerde periodieke uitkeringen kunnen tegen koopsom (éénmalige premie) zijn afgesloten, maar afgesloten tegen een periodieke premie is ook mogelijk. In bijlage 1 vindt u een nadere toelichting op de nieuw opgenomen renseigneringsverplichting van de saldolijfrenten op grond van hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel Q, tweede lid, Invoeringswet Wet IB 2001.

Welke elementen in de nieuwe reseignementcode

Om toezicht uit te kunnen oefenen op de naleving van de afrekenverplichting van de betreffende saldolijfrenten, zijn de volgende gegevens noodzakelijk:

- 1°. de waarde in het economische verkeer van het recht op 31-12-2020;
- 2°. het totaal van de tot en met 31-12-2020 betaalde premie(s);
- 3°. het totaalbedrag van de tot en met 31-12-2020 genoten uitkering(en).

Waardering saldolijfrenten; waarde economisch verkeer

Er moet onderscheid worden gemaakt tussen de waarde in het economische verkeer (WEV) voor wat betreft de hiervoor beschreven afrekenverplichting (box 1-waardering reseignementcode LSBV) en die op grond van artikel 5.19 juncto artikel 5.23 Wet IB 2001 en juncto artikel 19 Uitvoeringsbesluit IB 2001 (box 3-waardering; reseignementcodes WPUG en WPUZ.)

Deze nieuwsbrief is een aanvulling op onderdeel e van paragraaf 4.1.3. van deel 1 van de 2020 Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten Deel 1 – Algemeen waarin voor het begrip WEV van een periodieke uitkering wordt verwezen naar artikel 19 Uitvoeringsbesluit IB (UB IB 2001.) Voor de waardering in het kader van de afrekenverplichting voor een saldolijfrente in box 1 geldt de forfaitaire berekeningsmethode /de tabellen en bepalingen van artikel 19 UB IB 2001 niet!

De WEV zou normaliter bij aanwezigheid van een markt vastgesteld worden op het bedrag, dat bij aanbidding van in dit geval de verzekering ten verkoop op de meest geschikte wijze na de beste voorbereiding door de meestbiedende gegadigde, daarvoor zou zijn betaald. De HR heeft in een casus, met als twistpunt de waardering van een levensverzekering en waarbij er geen markt was, aangegeven dat voor de waardering van de verzekering aangesloten zou moeten worden bij het nut dat deze voor belastingplichtige oplevert (BNB 2013/49.) Voor de box 1 waardebepaling (reseignementcode LSBV, waardering in verband met de afrekenverplichting van saldo PU's; hoofdstuk 2, artikel I, onderdeel Q, tweede lid, Invoeringswet Wet IB 2001), schrijft de Belastingdienst de volgende waarderingsmethode voor:



De netto contante waarde-methode (NCW-methode)

Onder deze methode worden de toekomstige uitkeringen van de betreffende saldolijfrente netto contant gemaakt naar 31-12-2020. Bij het contant maken moet voor de volgende berekeningselementen worden aangesloten bij hetgeen hieronder is opgenomen.

Rendementen

Bij de bepaling van de toekomstige uitkeringen moet rekening worden gehouden met afgesproken rendementen over het opgebouwde kapitaal. Dit is met name van evident belang bij de zogenoemde euro-opbouwverzekeringen.

Overlevingstabellen

Bij de berekening van de NCW van de toekomstige uitkeringen moet rekening worden gehouden met de sterfttekansen van de betreffende verzekerde (dus niet sekseneutraal). Voor de sterfttekansen moet gebruik worden gemaakt van de per 31-12-2020 meest recente prognosetafel.

Rekenrente

Voor de rekenrente waartegen de toekomstige uitkeringen netto contant moeten worden gemaakt wordt aangesloten bij het U-rendement per 31-12-2020 plus een opslag van 0,5%.

Saldolijfrenten met variabele of winstdelende oprenting en beleggingsopbouwverzekeringen

U kunt uitgaan van de aanwezige waarde per 31-12-2020 als voor de vaststelling van het verzekerd kapitaal op expiratedatum is afgesproken om uit te gaan van:

- een variabel percentage, dat beoogt aan te sluiten bij de ontwikkeling van de marktrente,
- een winstdelende oprenting,
- een beleggingsopbouwverzekering

Als per 31-12-2020 sprake is van verhoging van het verzekerde kapitaal als gevolg van per die datum gegarandeerde winstbijschrijving, moet u deze winstbijschrijving meenemen in de waarde.

Rekenvoorbeelden

In Bijlage 2 treft u voorbeelden aan van berekeningen met de NCW-methode voor euro-opbouwverzekeringen en ingegane saldolijfrenten.

Vanuit de Belastingdienst zal binnenkort separaat een bijlage ter beschikking worden gesteld die in de communicatie richting verzekeringnemers kan worden gebruikt om de NCW-methode nader toe te lichten en waarin wordt aangegeven dat deze waardering afwijkt van de box 3-waardering op grond van artikel 19 UB IB 2001. In deze bijlage zal tevens worden aangegeven dat wanneer een verzekeringnemer van mening is dat voor hem of haar een andere waarde economisch verkeer van toepassing is, deze waarde kan worden aangegeven in de aangifte inkomstenbelasting (na eventuele consultatie van een financieel- of belastingadviseur). Dat zal met name het geval zijn wanneer de verzekerde een kortere levensverwachting heeft dan gemiddeld. Daarnaast kan contact worden opgenomen met de belastinginspecteur om de andere waarde onderbouwd voor te leggen (vooroverleg).

Saldolijfrenten in de uitkeringsfase waarvoor het prestatiedeel al is uitgekeerd/opgebruikt.

Indien op een uitkerende saldolijfrente voor 31-12-2020 al inhouding van loonheffing aan de orde is (omdat de gedane uitkeringen het bedrag van de prestatie voor de saldolijfrente al overtreffen), mogen, uitsluitend in die situatie, de rubrieken "totaalPremies" en "eerdereUitkering" met de waarde "1" gevuld worden. Met andere woorden; voor de rensignering hoeft u in die gevallen niet in uw administratie te zoeken naar die betreffende bedragen.



Inhouding loonheffing; Uitkerende saldolijfrenten met uitkeringstijdvak dat over 31-12-2020 heen loopt.

Een uitkerende saldolijfrente kan een uitkeringstijdvak hebben dat over de afrekeningsdatum 31-12-2020 heen loopt. Indien op de uitkeringen uit de saldolijfrente inhouding van loonheffing plaats moet vinden (bedrag van de reeds gedane uitkeringen is groter dan de gestorte premie(s)) sluit u voor de inhouding van die loonheffing aan bij het moment van uitbetalen van de uitkering. (Zie artikel 13a Wet op de Loonbelasting 1964 en artikel 3.146 Wet inkomstenbelasting 2001. Loon wordt beschouwd te zijn genoten op het tijdstip waarop het is betaald/ontvangen.) Over de uitkeringen die u na 31-12-2020 doet, terwijl op 31/12/2020 is afgerekend mag geen loonheffing meer worden ingehouden. Bij de berekening van de WEV op 31-12-2020 moet u de datum waarop de eerstvolgende uitkering plaatsvindt meenemen.

Als u vragen hebt over de nieuwsbrief wil ik u vragen deze per e-mail te sturen naar:

Servicedesk.odt@belastingdienst.nl



Bijlage 1

Toelichting op renseigneringsverplichting onderdeel Q, tweede lid van de Invoeringswet Wet IB2001

In de fiscale beleidsagenda 2019 is het volgende opgenomen:

“Beëindiging overgangsrecht voor lijfrenten van vóór 2001

Een andere vereenvoudiging betreft de continuering van het overgangsrecht voor hybride lijfrenten van vóór 2001. Bij de invoering van de Wet IB 2001 is overgangsrecht opgenomen voor de destijds bestaande (saldo)lijfrenten. Het gaat zowel om lijfrenten waarvan de premies in het geheel niet aftrekbaar waren (echte saldolijfrenten), als om diverse vormen van lijfrenten waarvan de premies deels wel en deels niet in aftrek konden worden gebracht (hybride lijfrenten). Het overgangsrecht eindigt op 31 december 2020. Op dat moment gaan deze lijfrenten in de regel van box 1 naar box 3 en moet in box 1 belasting worden betaald over de waarde van (dit deel van) de saldolijfrente verminderd met de niet-afgetrokken premies. In het pakket Belastingplan 2020 zal voorgesteld worden om voor de hybride lijfrenten het overgangsrecht per 1 januari 2021 niet te beëindigen en tevens de afrekenverplichting af te schaffen. Het in stand laten van de afrekenverplichting voor deze producten zou tot grote problemen voor de uitvoering leiden omdat de afrekenverplichting alleen voor het deel van de saldolijfrente geldt waarvoor geen premieaftrek heeft plaatsgevonden. Hierdoor zou na de beëindiging van het overgangsrecht (dus vanaf 2021) het product gesplitst moeten worden in een box 1- en een box 3-deel. Voor de echte saldolijfrenten blijft de beëindiging van het overgangsrecht en de afrekenverplichting wel in stand, omdat met deze producten uitstel van de uitkeringsfase en daarmee de belastingheffing in box 1 naar de zeer verre toekomst en soms ook naar andere generaties mogelijk is.”



Bijlage 2

Voorbeelden waardering euro-opbouwverzekeringen in opbouw- en uitkeringsfase.

Voorbeeld 1

Verzekerde is een man en ult 2020 74 jaar (geboortedatum 30-12-1946.)
Verzekerd is een zuivere uitgestelde saldo PU van € 1.000 per maand die ingaat bij in leven zijn van de verzekerde op 79 jarige leeftijd per 30-12-2025.

Voorbeeld 2

Verzekerde is een vrouw en ult 2020 74 jaar (geboortedatum 30-12-1946).
De levenslange saldo PU is ingegaan, bedrag uitkering van €10.000 op jaarbasis.

Voorbeeld 3

Verzekerde is een man en is ultimo 2020 63 jaar/8 mnd (geboortedatum 30-04-1957).
Verzekerd is een gerichte saldo PU.
In 1995 is een eenmalige premie/koopsom gestort van f.150.000 (= € 68.067)
Expiratiedatum 30-6-2028.
Verzekerd kapitaal € 600.000 bij in leven op de einddatum (en dus geen uitkering bij vooroverlijden).

Voorbeeld 4

Als voorbeeld 2 maar na overlijden van verzekerde 1 volgt een uitkering van € 7.000 aan verzekerde 2 (man geboren 30 december 1951) welke wordt uitgekeerd zolang verzekerde 2 leeft.

Uitgangspunten bij de berekeningen:

- Alle uitkeringen zijn pré-nummerando en worden per maand uitgekeerd.
- De rekenrente: omdat de rekenrente/het U rendement per 31 december 2020 nog niet bekend is wordt bij de voorbeeldberekening van de waarde per 31-12-2020 uitgegaan van een rekenrente van 0.15% (het U-rendement per januari 2020 plus 0,5%).
- Overlevingstabel: omdat de laatste prognosetafel per 31 december 2020 nog niet bekend is, is in de voorbeeldberekeningen uitgegaan van de prognosetafel AG2018. De wijze waarop in het kader van de voorbeeldberekeningen sterftkansen aan de prognosetafel zijn ontleend, wordt hierna (onder "OVERLEVINGSKANSEN") nader toegelicht.

Het is tevens toegestaan om bij gebruik van de prognosetafels uit te gaan van de leeftijd op 1 januari van een jaar of gewogen gemiddelde in een jaar op basis van de precieze geboortedatum naast afronding op hele maanden. Afhankelijk van de gekozen methode in de actuariële rekenprogramma's kunnen kleine afwijkingen ontstaan van de uitkomsten in deze nieuwsbrief. De waarde in het economisch verkeer per 31 december 2020 zal sowieso van de berekeningen afwijken als de rekenrente is gewijzigd en/of de meest recente prognosetafel per die datum andere overlevingskansen aangeeft.

De voorbeeldberekeningen:

	voorbeeld 1	voorbeeld 2	voorbeeld 3	voorbeeld 4
Met 0,15 rekenrente en sterftkans bepaald aan de hand van de prognosetafel AG2018	98.175	149.362	541.486	185.442
Artikel 19 UBIB waarde	43.200	90.000	aankoopwrd	aankoopwrd
	Lid 2 en lid 3	Lid 1 en lid 7	Lid 11	Lid 11



Toelichting berekeningen

Aan de 4 voorbeelden uit de nieuwsbrief rensignering levensverzekeringen liggen de volgende algemene rekengrondslagen ten grondslag;

ALGEMEEN

Berekeningsdatum	31 december 2020
Overlevingstafel	Prognosetafel AG2018
Leeftijdscorrecties	Geen
Sekseneutraal	Nee
Leeftijd en duren	afgerond in hele maanden
Periodieke uitkeringswijze	Maand vooraf
Rente	0,15% (=U-rendement januari 2020 + 0,5%)

OVERLEVINGSKANSEN

Bij de bepaling van de levensverwachting op basis van de prognosetafel AG2018 is uitgegaan van de cohortlevensverwachting. Ingeval van een man - geboren 31 december 1946 - wordt op de berekeningsdatum de q_{74} overgenomen uit het tabeljaar 2021, de q_{75} uit het tabeljaar 2022 enz. Vervolgens wordt de l_{x+1} berekend door de l_x te vermenigvuldigen met $(1-q_x)$. De l_x op $t=0$ (berekeningsdatum) bedraagt standaard 10000000. Dit geeft de volgende waarden:

Tijdstip	leeftijd	q_x	l_x
0	74	0,026398720	10000000
1	75	0,028808860	9736013
2	76	0,031767100	9455529
3	77	0,034916000	9155155

Bij gebroken leeftijden op de berekeningsdatum is de q_x bepaald aan de hand van een gewogen gemiddelde van de q_x en q_{x+1} . Ingeval van een man die ultimo 2020 74 jaar en 4 maanden oud is, wordt de $q_{74,33}$ als volgt berekend:

$$8/12 \times 0,026398720 \text{ (} q_{74} \text{ tabeljaar 2021)} + 4/12 \times 0,029436690 \text{ (} q_{75} \text{ tabeljaar 2021)} = 0,027411377.$$



Dit geeft de volgende waarden:

Tijdstip	leeftijd	q_x	l_x
0	74,33	0,027411377	10000000
1	75,33	0,030019680	9725886
2	76,33	0,033056270	9433918
3	77,33	0,036427990	9122068

De uit de 1 jarige sterftekans te berekenen l_y voor een vrouw vindt op overeenkomstige wijze plaats.

Een verbindingstafel wordt samengesteld door de l_x te vermenigvuldigen met de l_y en de uitkomst te delen door 10000000.

COMMUTATIEFUNCTIES

De uitkomsten van de 4 voorbeelden uit de nieuwsbrief kunnen worden berekend met behulp van commutatiefuncties. De D_x wordt berekend door de l_x te vermenigvuldigen met de $v_x = (1+i)^{-x}$.

Dit geeft voor bijvoorbeeld de D_{74} en D_{75} bij een rekenrente van 0,15% de volgende waarden:

$$D_{74} = 10000000 \times 1,0015^{-74} = 10000000 \times 0,895013181 = 8950131,81$$

$$D_{75} = 9736013 \times 1,0015^{-75} = 9736013 \times 0,893672672 = 8700808,58$$

Op overeenkomstige wijze kunnen de D_{77} t/m D_{120} worden berekend.

$$N_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} D_{x+t}$$

De N_x is een sommatie van de D_x tot en met D_{120} , ofwel

Dit geeft:

$$N_{74} = 118787790,7$$

$$N_{75} = 109837658,9$$

Voor gebroken leeftijden kan de $D_{74,33}$ worden berekend door de $l_{74,33}$ te vermenigvuldigen met $1,0015^{-74,33}$; dit geeft 8945661,22.

De $N_{74,33}$ is vervolgens weer een sommatie van D_x -en vanaf $D_{74,33}$.

TERMIJNFACTOR

In de voorbeelden 1, 2 en 4 uit de nieuwsbrief wordt uitgegaan van periodieke uitkeringen die maandelijks bij voorafbetaling plaatsvinden. De te hanteren termijnfactor betreffende de prenumerando periodieke uitkering is $m-1/2m$.

Ingeval van maandelijks uitkeringen leidt dit tot de factor 11/24.

**VOORBEELD 1**

De te hanteren algemene formule voor de WEV van voorbeeld 1 luidt:

$${}_n|\ddot{a}_x^m = {}_nE_x \cdot \left(\ddot{a}_{x+n} - \frac{m-1}{2m} \right) = \frac{D_{x+n}}{D_x} \cdot \left(\frac{N_{x+n}}{D_{x+n}} - \frac{m-1}{2m} \right)$$

In voorbeeld 1 gelden de volgende variabelen:

n=5 jaar

x = 74 jaar

m= 12 termijnen

Dit geeft:

$$12.000 \times {}_5|\ddot{a}_{74}^{12} = {}_5E_{74} \cdot \left(\ddot{a}_{79} - \frac{11}{24} \right) = \frac{D_{79}}{D_{74}} \cdot \left(\frac{N_{79}}{D_{79}} - \frac{11}{24} \right)$$

Aan de hand van de hiervoor beschreven wijze van vaststelling van de commutatiefuncties kunnen de volgende waarden worden berekend

t	lft	qx	lx	vx	Dx	Nx
0	74	0,026398720	10000000	0,895013181	8950131,81	118787790,7
1	75	0,028808860	9736013	0,893672672	8700808,58	109837658,9
2	76	0,031767100	9455529	0,892334171	8437491,96	101136850,3
3	77	0,034916000	9155155	0,890997674	8157221,48	92699358,32
4	78	0,038681860	8835493	0,889663180	7860613,01	84542136,84
5	79	0,042553880	8493720	0,888330684	7545232,03	76681523,83
6	80	0,047271730	8132279	0,887000183	7213333,14	69136291,79
7	81	0,053097940	7747852	0,885671676	6862053,32	61922958,66
8	82	0,058515940	7336457	0,884345158	6487960,48	55060905,34
9	83	0,065512290	6907158	0,883020627	6099162,63	48572944,85
10	84	0,073098420	6454654	0,881698080	5691055,94	42473782,22

De WEV bedraagt dan:

$$12.000 \times (7545232,03 / 8950131,81) \times ((76681523,83 / 7545232,03) - (11/24)) = 98.175$$

**VOORBEELD 2**

De te hanteren algemene formule voor de WEV van voorbeeld 2 luidt:

$$\ddot{a}_y^m = \ddot{a}_y - \frac{m-1}{2m} = \frac{N_y}{D_y} - \frac{m-1}{2m}$$

In voorbeeld 2 gelden de volgende variabelen:

y = 74 jaar

m= 12 termijnen

Dit geeft:

$$10.000 \times \ddot{a}_{74}^{12} = \ddot{a}_{74} - \frac{11}{24} = \frac{N_{74}}{D_{74}} - \frac{11}{24}$$

Aan de hand van de hiervoor beschreven wijze van vaststelling van de commutatiefuncties kunnen de volgende waarden worden berekend

t	lft	qy	ly	vy	Dy	Ny
0	74	0,016209870	10000000	0,895013181	8950131,81	137782625,7
1	75	0,017769440	9837901	0,893672672	8791863,28	128832493,9
2	76	0,019559330	9663087	0,892334171	8622702,73	120040630,7
3	77	0,021706860	9474083	0,890997674	8441385,92	111417927,9
4	78	0,024067030	9268430	0,88966318	8245780,9	102976542
5	79	0,026780770	9045366	0,888330684	8035276,16	94730761,11
6	80	0,030637220	8803124	0,887000183	7808372,6	86695484,94
7	81	0,034691210	8533421	0,885671676	7557809,28	78887112,34
8	82	0,039291740	8237386	0,884345158	7284692,42	71329303,06
9	83	0,044806390	7913725	0,883020627	6987982,41	64044610,64
10	84	0,050608210	7559140	0,88169808	6664879,23	57056628,23

De WEV bedraagt dan:

$$10.000 \times ((137782625,7 / 8950131,81) - (11/24)) = 149.361$$

**VOORBEELD 3**

De te hanteren algemene formule voor de WEV van voorbeeld 3 luidt:

$${}_nE_x = \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

In voorbeeld 3 gelden de volgende variabelen:

$$n = 7,5 \text{ jaar}$$

$$x = 63 \text{ jaar en 8 maanden}$$

De sterftekans van een x-jarige wordt bepaald door lineaire interpolatie tussen de q_x en q_{x+1} zoals hiervoor beschreven. Aan de hand van de aldus berekende sterftekansen worden de l_x -en en de commutatiefuncties vastgesteld:

t	lft	q_x	l_x	v_x	D_x
0	63,667	0,009426241	10000000	0,908983400	9089834
1	64,667	0,010137615	9905738	0,907621967	8990665,04
2	65,667	0,010933393	9805317	0,906262573	8886191,85
3	66,667	0,011704030	9698112	0,904905216	8775871,81
4	67,667	0,012584430	9584605	0,903549891	8660168,49
5	68,667	0,013575967	9463988	0,902196596	8538377,64
6	69,667	0,014557633	9335505	0,900845328	8409846,14
7	70,667	0,015840903	9199602	0,899496084	8275006,17
8	71,667	0,017286817	9053872	0,898148860	8131725,01
9	72,667	0,018764070	8897360	0,896803655	7979184,6
10	73,667	0,020462373	8730409	0,895460464	7817736,01

De ultimo 2020 resterende verzekeringsduur bedraagt 7,5 jaar. De WEV kan worden berekend door lineair te interpoleren tussen de WEV voor een verzekering met een resterende verzekeringsduur van 7 jaar respectievelijk 8 jaar. Dit geeft:

$$600.000 \times {}_{7,5}E_{63,67} = 0,5 \cdot \frac{D_{70,67}}{D_{63,67}} + 0,5 \cdot \frac{D_{71,67}}{D_{63,67}}$$

De WEV bedraagt dan:

$$600.000 \times (0,5 \times (8275006,17 / 9089834) + 0,5 \times (8131725,01 / 9089834)) = 541.486.$$

**VOORBEELD 4**

De totale WEV van voorbeeld 4 bestaat uit de WEV van voorbeeld 2 ad 149.361 vermeerderd met de WEV voor de overlevingsrente.

De te hanteren algemene formule voor de WEV van de overlevingsrente van voorbeeld 4 luidt:

$$\ddot{a}_{y/x}^m = \ddot{a}_x^m - \ddot{a}_{xy}^m = \left(\ddot{a}_x - \frac{m-1}{2m} \right) - \left(\ddot{a}_{xy} - \frac{m-1}{2m} \right) = \frac{N_x}{D_x} - \frac{N_{xy}}{D_{xy}}$$

In voorbeeld 4 gelden de volgende variabelen:

y = 74 jaar

x = 69 jaar

m = 12 termijnen

Aan de hand van de hiervoor beschreven wijze van vaststelling van commutatiefuncties kunnen de volgende waarden worden berekend voor de bepaling van de factor \ddot{a}_x .

t	lft	qx	lx	vx	Dx	Nx
0	69	0,015669090	10000000	0,901745948	9017459,48	155452388,6
1	70	0,016774650	9843309	0,900395355	8862869,79	146434929,1
2	71	0,018371570	9678191	0,899046785	8701146,53	137572059,3
3	72	0,020000120	9500387	0,897700235	8528500,06	128870912,8
4	73	0,021670740	9310379	0,896355701	8345410,92	120342412,7
5	74	0,023659310	9108616	0,895013181	8152331,19	111997001,8
6	75	0,025867950	8893112	0,893672672	7947531,37	103844670,6
7	76	0,028603630	8663066	0,892334171	7730349,5	95897139,22
8	77	0,031538240	8415271	0,890997674	7497986,46	88166789,72
9	78	0,035055390	8149868	0,889663180	7250637,21	80668803,26
10	79	0,038670740	7864171	0,888330684	6985984,32	73418166,05

Voor de factor \ddot{a}_{xy} moet een verbindingstafel worden opgesteld uitgaande van een vrouwelijke 1^e verzekerde van 74 jaar met een 5 jaar jongere mannelijke partner. Dit leidt tot:

t	lft y	lft x	qy	qx	ly	lx	lxy	vy	Dxy	Nxy
0	74	69	0,016209870	0,015669090	10000000	10000000	10000000	0,895013	8950131,81	108161116
1	75	70	0,017769440	0,016774650	9837901	9843309	9683750	0,893673	8654102,69	99210984,23
2	76	71	0,019559330	0,018371570	9663087	9678191	9352120	0,892334	8345216,39	90556881,54
3	77	72	0,021706860	0,020000120	9474083	9500387	9000745	0,890998	8019643,31	82211665,15
4	78	73	0,024067030	0,021670740	9268430	9310378	8629259	0,889663	7677133,71	74192021,84
5	79	74	0,026780770	0,023659310	9045366	9108615	8239076	0,888331	7319023,7	66514888,13
6	80	75	0,030637220	0,025867950	8803124	8893111	7828716	0,887	6944072,43	59195864,43
7	81	76	0,034691210	0,028603630	8533421	8663064	7392557	0,885672	6547378,55	52251792
8	82	77	0,039291740	0,031538240	8237386	8415269	6931982	0,884345	6130264,63	45704413,45
9	83	78	0,044806390	0,035055390	7913725	8149866	6449580	0,883021	5695112,03	39574148,82
10	84	79	0,050608210	0,038670740	7559140	7864169	5944635	0,881698	5241373,66	33879036,79



De WEV voor de overlevingsrente bedraagt:

$$7.000 \times \ddot{a}_{74/69}^m = \frac{N_{69}}{D_{69}} - \frac{N_{74 \ 69}}{D_{74 \ 69}}$$

Dit geeft:

$$7.000 \times ((155452388,6 / 9017459,48) - (108161116 / 8950131,81)) = 36.079.$$

De totale WEV van voorbeeld 4 bedraagt $149.361,47 + 36.079,27 = 185.441$.