

## TOELICHTING OP HET PROTOCOL STROOMLIJNING KAPITAALOVERDRACHTEN Versie 1-07-2018

### Doel van het protocol stroomlijning kapitaaloverdrachten (PSK)

De overdracht van uw kapitaal, opgebouwd in een fiscaal gefaciliteerd product fiscaal geruisloos en voor u als klant zo soepel mogelijk te laten verlopen.

### Overdracht kapitaal naar andere financiële instelling

Stel u wilt graag kapitaal, geld dat voortkomt uit een verzekerings-, bank- of beleggingsproduct, overdragen naar een andere verzekeringsmaatschappij, bank of beleggingsinstelling. We spreken bij bepaalde producten tussen twee financiële instellingen dan van een kapitaaloverdracht.

Verzekeraars, banken en beleggingsinstellingen hebben hiervoor werkafspraken gemaakt die zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK). Het doel van de werkafspraken is om de overdracht van kapitaal zo soepel mogelijk te laten verlopen voor u als klant. Hiervoor zijn een aantal dingen goed om te weten om te voorkomen dat u tussentijds belasting moet betalen. Hieronder leest u wat er bij kapitaaloverdracht komt kijken, wat verzekeraars en banken hebben afgesproken en wat dit voor u betekent.

### Waarom een kapitaaloverdracht?

Er kunnen verschillende redenen zijn dat u kapitaal wilt verplaatsen van de ene financiële instelling naar de andere. Het kan zijn dat:

- u liever uw product wilt voortzetten bij een andere financiële instelling;
- uw product afloopt (expireert), dat wil zeggen dat de afgesproken looptijd voorbij is;
- de verzekerde is overleden en de verzekering afloopt (expireert) (dit geldt ook voor banksparen);
- u elders betere voorwaarden kunt krijgen.

### Om welke producten gaat het?

- Lijfrentekapitaal (verzekeringen (alle fiscale regimes), spaarrekeningen en beleggingsrechten),
- Goudenhanddrukcapitaal (verzekeringen (alle regimes), spaarrekeningen en beleggingsrechten),
- Overig stamrechtkapitaal,
- Individueel pensioenkapitaal dat niet valt onder de regels van wettelijke waardeoverdracht,
- Spaarrekening Eigen Woning en Beleggingsrecht Eigen Woning,
- Kapitaalverzekeringen, inclusief Kapitaalverzekeringen Eigen Woning
- Nettolijfrente (box 3), en
- Toekomstige producten die sterk overeenkomen met de hierboven genoemde producten, nadat de Werkgroep PSK daartoe besloten heeft

Het is goed om te weten dat het om een specifieke groep producten gaat, namelijk producten waar u voor een lange tijd (vaak decennia) aan vermogensopbouw doet (zie bovenstaand rijtje producten). Juist om ervoor te zorgen dat de Belastingdienst bij de overdracht geen belasting gaat heffen, zijn financiële instellingen gebonden aan spelregels waarvoor ze ook uw inzet vragen.

### Wat wordt van u gevraagd bij kapitaaloverdracht?

Als u tussentijds (dus tijdens de looptijd) of bij expiratie één van deze producten wilt overdragen of omzetten naar een product van een andere financiële instelling, zijn financiële instellingen gebonden aan een aantal juridische en fiscale spelregels. Dit is om te voorkomen dat de



Belastingdienst bij deze overdracht belasting gaat heffen. Vanwege deze spelregels moet de overdracht nauwkeurig gebeuren.

Verzekeraars/banken/beleggingsinstellingen hebben bepaalde gegevens nodig zoals bijvoorbeeld:

- een ingevuld aanvraagformulier kapitaaloverdracht;
- een kopie van uw legitimatiebewijs en/of een originele polis

Welke gegevens en documenten dit precies zijn, kunt u terugvinden op de website van uw huidige verzekeringsmaatschappij of bank of beleggingsinstelling. De link naar die website treft u in de [lijst van PSK-deelnemers van het Verbond van Verzekeraars](#) of [de lijst van PSK-deelnemers van de Nederlandse Vereniging van Banken](#) aan.

Let op: als het opgebouwde kapitaal verpand is bijvoorbeeld aan een verstrekker van een lening die als zekerheid een hypotheek op uw woning heeft gekregen dan moet deze hypotheekverstrekker toestemming geven voor de beoogde overdracht.

Als u alle gegevens juist en volledig aan uw huidige bank/beleggingsinstelling of verzekeraar hebt doorgegeven en er geen juridische belemmeringen meer zijn (zoals acceptatie van een verpanding), kan de overdracht van kapitaal tussen de twee financiële instellingen beginnen.

#### **Hoe gaat het proces van kapitaaloverdracht?**

Als u alle gegevens en benodigde documenten juist en volledig hebt aangeleverd bij uw financiële instelling, dan zal deze instelling actie nemen op uw verzoek van kapitaaloverdracht.

Uw huidige financiële instelling zal daarna de betaling uiterlijk veertien kalenderdagen nadat alle benodigde documenten zijn ontvangen, uitvoeren. Als de veertiende dag in het weekend of op een feestdag valt, geldt de eerstvolgende werkdag als veertiende dag. Na veertien dagen moet u uw toekomstige financiële instelling uw kapitaal hebben ontvangen.

Als de betaling ondanks alle inspanningen later plaatsvindt dan veertien kalenderdagen, dan is de werkafpraak dat uw huidige financiële instelling de rente vergoedt. Die rente krijgt u vanzelf, daar hoeft u niets voor te doen. Het kapitaal en de eventueel verschuldigde rente wordt in één bedrag overgemaakt naar de toekomstige financiële instelling.

#### **Welke afspraken maakten banken en verzekeraars met het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten?**

Om het proces van kapitaaloverdracht zo goed mogelijk te laten verlopen, hebben het Verbond van Verzekeraars (Verbond) en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) werkafspraken gemaakt over dit proces in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK).

Dit protocol zorgt voor duidelijkheid, omdat de procedure van kapitaaloverdracht (inclusief alle benodigde gegevens en documenten voor een kapitaaloverdracht) helder beschreven is op de website van de deelnemende financiële instellingen. Alle leden van het Verbond en de NVB (die de bovengenoemde producten voeren of deze in de portefeuille hebben) houden zich aan dit protocol. Ook is het mogelijk voor financiële instellingen die niet lid zijn van Verbond of NVB, aan het protocol deel te nemen en zich aan deze regels te houden.

In het nieuwe protocol is afgesproken dat de overdracht van kapitaal binnen veertien dagen moet gebeuren nadat alle benodigde gegevens en documenten correct zijn ingevuld en ontvangen. Alle deelnemers aan dit PSK dienen zich aan deze termijn te houden. Bij overschrijding van die termijn wordt tenminste de wettelijke rente vergoed.

Let wel, dit zijn werkafspraken tussen financiële instellingen. Deze werkafspraken hebben het doel om het proces van kapitaaloverdracht soepel te laten verlopen voor u als klant. Daarmee beogen de financiële instellingen het belang dat u hebt als klant centraal te stellen. Met deze tekst en de teksten op de websites van de PSK-deelnemers willen de financiële instellingen u informeren zodat u weet wat u als klant kunt verwachten. Niet naleving van de werkafspraken kunnen door klanten echter niet bij de rechter worden afgedwongen.

### **Klachtenregeling**

Bij eventuele klachten kunt u zich als consument richten tot de klachtenafdeling van de betrokken maatschappij en in tweede instantie tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). De uitvoeringspraktijk zal bovendien door beide brancheorganisaties worden gemonitord.

Het protocol is per 1 juli 2012 in werking getreden, met een overgangsperiode tot 1 januari 2013. Vanaf 1 januari 2013 is het PSK definitief bindend voor alle aangesloten banken en verzekeraars.

### **Wie zijn de deelnemers aan het PSK?**

De deelnemers aan het PSK zijn of lid van het Verbond van Verzekeraars of lid van de Nederlandse Vereniging van Banken. Daarnaast kunnen ook bij de toezichthouders AFM of DNB geregistreerde beleggingsondernemingen die niet lid van deze brancheorganisaties zijn, op eigen verzoek deelnemen (overige aanbieders).

- [Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten](#)
- [PSK-deelnemers banken en overige aanbieders](#)
- [PSK-deelnemers verzekeraars](#)