

Toelichting bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

(GOEDGEKEURD DOOR DE ALGEMENE LEDENVERGADERING VAN HET VERBOND VAN VERZEKERAARS EN DE ALGEMENE LEDENVERGADERING VAN DE NEDERLANDSE VERENIGING VAN BANKEN)

1. Inleiding

In dit document treft u de toelichting aan op het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten. Dit is een zogeheten “levend” document, dus vragen en antwoorden kunnen worden toegevoegd (of verwijderd) als daar aanleiding toe bestaat. Deze toelichting is bedoeld voor professionele aanbieders, adviseurs en tussenpersonen, maar niet voor de consument.

De toelichting is als volgt onderverdeeld:

- Algemeen
- Procedure van kapitaaloverdracht
- Rentevergoeding

Verbond = Verbond van Verzekeraars
NVB = Nederlandse Vereniging van Banken
PSK = Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten
OSK = Overeenkomst Stroomlijning Kapitaaloverdrachten
KEW = Kapitaalverzekering Eigen Woning
SEW = Spaarrekening Eigen Woning
BEW = Beleggingsrecht Eigen Woning

2. Algemeen

2.1. Wat houdt het PSK in?

Met het PSK wordt het proces van kapitaaloverdrachten gestroomlijnd tussen banken, verzekeraars en beleggingsinstellingen voor fiscaal gefacilieerde producten. Het PSK heeft tot doel dat de overdrachten tijdig en voorzien van alle gegevens uitgevoerd kunnen worden, waarbij de overdracht van de uit de fiscale wetgeving voortvloeiende aansprakelijkheid tussen de overdragende deelnemer en de ontvangende deelnemer is geregeld.

De Belastingdienst heeft aangegeven dat kapitaaloverdrachten die plaatsvinden in het kader van het PSK vrijgesteld zullen worden van renseignering (gegevensaanlevering). Eén en ander is opgenomen in de handleidingen renseignering voor banken en verzekeraars.

Het PSK heeft de OSK vervangen. De OSK bestond vanaf 2004 voor verzekeraars die wensten deel te nemen. Per 1 oktober 2009 werd deze uitgebreid met deelname van banken die wensten deel te nemen. Daarnaast werd de OSK uitgebreid met de KEW / SEW en de kapitaalverzekering. Per 1 november 2010 werd het ook voor de banken mogelijk om aan kapitaaloverdrachten met betrekking tot goudenhanddruk-stamrechten deel te nemen.

Het PSK wordt vanaf inwerkingtreding gehanteerd door alle banken en verzekeraars die de in artikel 1 van het PSK genoemde producten voeren of in portefeuille hebben. Het PSK

staat in tegenstelling tot de OSK ook open voor niet-leden van de NVB en het Verbond, zoals bijvoorbeeld beleggingsinstellingen. Daarmee is bijvoorbeeld een waardeoverdracht van en naar een BEW ook mogelijk geworden.

2.2. Wanneer moet een overige aanbieder voldoen aan het PSK om te kunnen deelnemen?

Een overige aanbieder moet bij aanvang van deelname aan het PSK volledig voldoen aan de voorwaarden van het PSK.

2.3. Waar kan ik de gegevens van deelnemers vinden?

De NVB en het Verbond publiceren het PSK en zogenoemde korte lijsten met uitsluitend de namen van de deelnemers, die PSK-producten voeren of nog in de portefeuille hebben, op hun publieke website.

De toelichting op het PSK, contactpersonen van deelnemers en overige relevante gegevens van het PSK kunnen de leden van de NVB en het Verbond vinden op de hieronder vermelde intranetsites van de respectievelijke partijen. Het gaat om de volgende lijsten:

- Websitelijst: Naam maatschappij en link naar de PSK pagina op de website van de aanbieder en de datum laatste wijziging.
- Deelnemerslijst: Naam maatschappij, adres, postcode, plaats, aandachtsgebied, contactpersoon (één of meerdere medewerkers van de relevante afdeling), bijbehorend telefoonnummer, e-mailadres (bij voorkeur algemeen e-mailadres van de afdeling), IBAN (tussenrekening), BIC en ingangsdatum.

Deze lijsten van de NVB en die van het Verbond zijn vanaf 1 juli 2012 op dezelfde wijze opgemaakt en worden aan het begin van iedere maand bijgewerkt en naar de deelnemers gezonden.

Contactpersonen (uitsluitend medewerkers van operationele afdelingen) en andere door de deelnemer aangewezen medewerkers (zoals productmanagers of fiscalisten) ontvangen als lid van de Informatiegroep PSK maandelijks de nieuwe lijsten.

Contactpersonen en andere aangewezen medewerkers van deelnemers, die geen lid zijn van de NVB of het Verbond, kunnen de informatie terugvinden op het ledennet van de NVB.

Voor verzekeraars:

De deelnemende verzekeraars zijn te vinden op de site van AtotZekerheid.nl:

vanatotzekerheid.nl/archief/deelnemende-verzekeraars/

De lijsten zelf zijn door deelnemers op te vragen bij het secretariaat van het Verbond:

AfdelingLZ@verzekeraars.nl

Voor banken en deelnemers die noch lid zijn van de NVB, noch lid zijn van het Verbond:

De gegevens zijn in pdf-bestand beschikbaar via: <https://ledennet.nvb.nl>

2.4. Waarom is het gebruik van een tussenrekening noodzakelijk?

Indien gelden worden overgemaakt naar een deelnemer, is het belangrijk dat alleen de tussenrekening wordt gebruikt zoals die is opgegeven door de overnemende partij op de deelnemerslijst. Beslist niet de nieuwe bankspaarrekening van de klant of een

rekeningnummer gebruiken dat door de klant zelf is opgegeven. Dit is om te voorkomen dat het kapitaal per abuis op een (niet fiscaal gefacilieerde) privérekening wordt gestort met voor de klant negatieve fiscale gevolgen.

2.5. Welke overdrachten kunnen niet met het PSK plaatsvinden?

De volgende categorieën producten kunnen niet worden overgedragen met het PSK:

- levensloopp producten;
- vitaliteitsregeling

2.6. Waarom valt een box 3 kapitaalverzekering onder het PSK?

Een box 3 verzekering kan al fiscaal gefacilieerd zijn en derhalve een vrijstelling in box 3 hebben.

2.7. Wat wordt verstaan onder 'toekomstige producten die sterk overeenkomen met de hierboven genoemde producten' in artikel 1 van het PSK?

De bedoeling van deze bepaling is dat eventuele wetwijzigingen die invloed hebben op de producten of productvoorwaarden er niet direct voor zorgen dat een wijziging van het PSK noodzakelijk is.

2.8. Moet in het PSK nog nadrukkelijk worden geregeld dat de gevolgen van een onvolledig overdrachtsformulier voor risico komen van de overdragende deelnemer?

Nee, in het PSK is dit reeds voldoende geregeld. Zie hiervoor artikel 4 en artikel 6 van het PSK. Als de ontvangende deelnemer te maken krijgt met een aansprakelijkheidstelling als gevolg van onjuiste / onvolledige informatie van de overdragende deelnemer, dan kan de ontvangende deelnemer deze aansprakelijkheidstelling verhalen op de overdragende deelnemer.

2.9. Stemt de Belastingdienst in met de regeling 'Overgang fiscale aansprakelijkheid' tussen de deelnemers onderling (artikel 7 van het PSK)?

Het is niet nodig dat de Belastingdienst instemt met deze regeling. Het PSK heeft juist de bedoeling te regelen, dat de aansprakelijkheid vanaf het moment van overdracht met het kapitaal overgaat van de overdragende deelnemer A naar de ontvangende deelnemer B. Het PSK regelt in feite in één keer, wat nu per overdracht apart wordt geregeld. Het is niet ondenkbaar dat de Belastingdienst in een incidenteel geval toch gaat claimen bij A. A kan dan op haar beurt weer claimen bij B. De Belastingdienst hoeft dus in principe niet in te stemmen. Het zou wel praktisch zijn als de Belastingdienst een eventuele claim meteen bij B neerlegt.

Een eventuele aansprakelijkheid die al is ontstaan vóór de overdracht, blijft gewoon bij de overdragende deelnemer. De aansprakelijkheid waar artikel 7 van het PSK op doelt, ziet alleen op de aansprakelijkheid ten aanzien van de overdracht zelf en alle feiten die zich daarna voordoen.

2.10. In artikel 9 van het PSK wordt geregeld dat het Verbond en de NVB de bevoegdheid hebben het PSK aan te vullen c.q. te wijzigen. Is deze bevoegdheid niet te ruim gesteld?

Nee. U kunt verwachten dat bij elke wijziging van het PSK dezelfde procedure wordt gevolgd als bij het opstellen van het PSK. De huidige tekst van het PSK is het resultaat van een multidisciplinaire werkgroep (Werkgroep PSK) waaraan een (representatief) aantal experts van partijen en de deelnemers deelnemen. De definitieve tekst is goedgekeurd door de Algemene Ledenvergadering van het Verbond en de Algemene

Ledenvergadering van de NVB. Het Verbond en de NVB zullen beoogde wijzigingen van het PSK aan de deelnemers ter consultatie voorleggen met een reactietermijn van tenminste een maand.

Deze procedure waarborgt in voldoende mate dat géén met doel en strekking van het PSK onverenigbare en voor de leden onacceptabele wijzigingen c.q. aanvullingen in het PSK worden aangebracht.

Mocht dit onverhoopt toch het geval zijn, dan staat het uiteraard een ieder vrij om daar alsnog een opmerking over te maken.

2.11. Hoe wordt gecommuniceerd met deelnemers over wijzigingen van de formulieren?

Voorstellen om de overdrachtsformulieren te wijzigen worden door de Werkgroep PSK in behandeling genomen. Het Verbond en de NVB zullen beoogde wijzigingen van overdrachtsformulieren aan de deelnemers ter consultatie voorleggen met een reactietermijn van tenminste één maand.

Als een formulier wordt gewijzigd dan wordt dit minimaal drie maanden voor de ingangsdatum gedeeld met de deelnemers. Wijzigingen van formulieren hoeven niet door de Algemene Ledenvergadering van het Verbond van Verzekeraars en de Algemene Ledenvergadering van de NVB behandeld te worden.

2.12. Is het mogelijk de overdrachtsformulieren te digitaliseren?

De overdrachtsformulieren zijn digitaal (als Word document) beschikbaar op de intranetsite voor de leden van het Verbond en het ledennet van de NVB.

Indien u het overdrachtsformulier per e-mail zonder handtekening wenst te versturen, wijzen wij u erop dat het formulier dan in een zodanig format verzonden moet worden (daarbij heeft PDF/A de voorkeur), dat er voor de ontvanger geen mogelijkheden zijn om het formulier te wijzigen.

Het ontbreken van een handtekening op het formulier vormt dan geen beletsel. In verband met de verwerkingstijd is het aan te bevelen het formulier digitaal te versturen. Zie voor de te gebruiken e-mailadressen de vraag 'Waar kan ik de gegevens van de deelnemers vinden?' (zie vraag 2.3). Deze aanbevelingen gelden niet alleen voor de overdrachtsformulieren maar ook voor begeleidende documenten en correspondentie.

2.13. Mogen formulieren door deelnemers aangepast worden?

Nee. Wel mogen de formulieren in de stijl van de maatschappij worden overgenomen op eigen briefpapier. Daarbij dient de deelnemer ervoor te waken dat alle gegevens worden vermeld.

2.14. Is het PSK van toepassing als wel gelden worden ontvangen, maar geen formulier?

Nee. Het gebruik van het formulier is noodzaak voor toepassing van het PSK. In het PSK wordt geregeld dat de fiscale aansprakelijkheid mee over gaat met het geld én gebruik van het overdrachtsformulier. De gegevens op het formulier zijn noodzakelijk voor het realiseren van een fiscaal geruisloze overdracht. Bovendien heeft de ontvangende deelnemer de (fiscale) gegevens van de overdragende deelnemer nodig; zonder die gegevens kan de ontvangende deelnemer niet verder en de klant kan hierdoor schade lijden.

Het niet versturen van een formulier betekent voor de overdragende deelnemer dat de bescherming die het PSK geeft (in elk geval de daarin genoemde fiscale vrijwaring) niet van toepassing is. Het is dus juist voor de overdragende deelnemer van het grootste belang om wél een formulier te versturen.

In de praktijk blijkt het voor te komen dat wel waarde wordt ontvangen, maar dat ondanks rappel bij de overdragende deelnemer geen formulier volgt.

Indien de overdracht evenwel plaatsvindt, is dus sprake van een overdracht als ware één van de deelnemers formeel geen deelnemer van het PSK. De enige manier om de overdrager dan te vrijwaren is door middel van een aparte verklaring.

2.15. Hoe wordt intern goede toepassing van het PSK geborgd?

In het interne bedrijfsproces wordt de toepassing van het PSK volledig beschreven. Elke medewerker die met waardeoverdrachten werkt, dient direct over deze informatie te kunnen beschikken.

De volgende zaken worden minimaal opgenomen:

- Wie zijn de deelnemers?
- Hoe moet worden omgegaan met de informatie op de deelnemerslijsten?
(Verplicht gebruik opgegeven rekeningnummers, directe terugkoppeling aan contactpersoon bij problemen, contactpersoon moet iemand / een afdeling zijn die met waardeoverdrachten werkt).
- Welke formulieren worden wanneer door wie gebruikt? Elk in te vullen gegeven dient een toelichting te hebben. Inclusief het veld 'Bijzonderheden / opmerkingen'. Daar kunnen bijvoorbeeld voorbeelden van bijzondere polisrechten worden aangegeven die van belang kunnen zijn.
- De toelichting. Deze moet worden toegespitst op de eigen organisatie.

Het volgende wordt aangeraden:

- Hanteren van het vier ogen principe. Of een andere methode van controle.
- Waardeoverdrachten opnemen in de interne kwaliteitscontrole.
- Formulieren digitaliseren. En zo veel mogelijk digitaal versturen.

2.16. Moet ik de klant wijzen op het PSK als de klant alleen de afkoopwaarde opvraagt?

Ja, het is aan te bevelen om in de brief naar de klant met de afkoopwaarde een zin op te nemen waarin de maatschappij de klant verwijst naar de eigen website waar de informatie staat over het proces bij waardeoverdracht.

2.17. Valt een uitbetaling van een tegemoetkoming (beleggingsverzekering) onder het PSK?

Ja, hiervoor moeten de model overdrachtsformulieren worden gebruikt. Een tegemoetkoming voor een beleggingsverzekering maakt onderdeel uit van de verzekering.

3. Procedure van kapitaaloverdracht

3.1. Dient altijd een overdrachtsformulier aan de ontvangende deelnemer gezonden te worden?

Ja, er dient altijd een overdrachtsformulier aan de ontvangende deelnemer verzonden te worden:

- als zowel de overdragende als de overnemende partij deelnemen aan het PSK;
- als de overdragende partij deelneemt aan het PSK en de overnemende partij doet niet mee met het PSK. De vrijwaringsverklaring moet dan apart geregeld worden.

Zie ook de vraag 2.14.

Als de overdragende partij niet deelneemt aan het PSK en de overnemende partij wel deelneemt aan het PSK, is het ook raadzaam het overdrachtsformulier te gebruiken. De overnemende partij kan zo nodig een PSK overdrachtsformulier ter invulling naar de overdragende partij sturen. Hierbij dient dan te worden opgemerkt dat het formulier de overdragende partij niet vrijwaart. De vrijwaringsverklaring moet dan apart geregeld worden.

3.2. Op welk moment kan een overdrachtsformulier worden verzonden?

Het overdrachtsformulier kan worden verzonden op het moment dat duidelijk is dat de overdracht door de overnemende partij kan worden geaccepteerd. Dit is hetzelfde moment dat de overdrachtswaarde kan worden overgeboekt naar de overnemende partij.

3.3. Moet het formulier bewaard worden?

Het wel of niet bewaren van het formulier is maatschappijbeleid. Het is verstandig dit wel te doen omdat het formulier het afschrift is waaruit blijkt dat de overdracht heeft plaatsgevonden in het kader van het PSK.

Het is vooral in het belang van de overnemende partij om het formulier te bewaren. De informatie van het formulier vormt immers het (fiscale) uitgangspunt voor de voortgezette verzekering respectievelijk rekening. Voor de overdragende partij wordt met het verstrekken van het formulier (en de ontvangst daarvan door de overnemende partij) de fiscale vrijwaring afgegeven. Zie ook de vraag 3.4 hierna.

3.4. Moet de informatie van het formulier bewaard worden?

Ja. Alle informatie van het formulier moet bewaard worden. Als de waarde in de toekomst weer wordt overgedragen, dient in het dan in te vullen formulier de oude overdrachtsinformatie te worden geïmplementeerd.

Informatie die op moment van overdracht niet belangrijk lijkt, kan in de toekomst mogelijk wel belangrijk zijn. Bijvoorbeeld doordat de klant in de toekomst een andere keuze maakt of door een wetswijziging.

VOORBEELD

Stel een bank neemt een waarde over van een verzekeraar en er wordt een waarde per 31 december 2005 meegegeven i.v.m. de overbruggingslijfrente. Voor de bank is het gegeven niet relevant, maar de bank moet dit gegeven wel bewaren. Als later de waarde weer wordt overgedragen aan een verzekeraar, is deze waarde per 31 december 2005 namelijk weer wel relevant.

3.5. Zijn de overdrachtsformulieren ook van toepassing in bijzondere situaties (bijvoorbeeld echtscheiding of overlijden)?

Ja, de overdrachtsformulieren kunnen ook gebruikt worden in bijzondere situaties. De afwikkeling van de bijzondere situatie vindt plaats bij de overdragende deelnemer voordat de overdracht plaatsvindt.

3.6. Moet de ontvangende deelnemer een ontvangstbevestiging sturen?

Nee, de ontvangende deelnemer hoeft geen ontvangstbevestiging te sturen. Naast het overdrachtsformulier worden ook de gelden ontvangen en de aanvraag van de klant. Dat betekent dat de ontvangende deelnemer voldoende signalen krijgt om te verzoeken om een overdrachtsformulier indien dit niet al automatisch wordt ontvangen. De overdragende deelnemer mag er dus van uit gaan dat het formulier in goede orde ontvangen is.

3.7. Is het verplicht een kopiepolis en of polisvoorwaarden respectievelijk productvoorwaarden mee te sturen?

Nee, dit is niet verplicht. Echter in het PSK staat dat het overdrachtsformulier de noodzakelijke informatie moet bevatten, die de ontvangende deelnemer nodig heeft voor een correcte aanwending dan wel voortzetting. Indien in de kopie polis en/of voorwaarden noodzakelijke informatie staat, is het dus nodig deze met het overdrachtsformulier mee te sturen.

N.B. Indien bij het overdrachtsformulier bijlagen worden meegestuurd, moet dit op het formulier worden aangegeven.

3.8. Aan wie doet de belanghebbende een verzoek om overdracht: aan de ontvangen deelnemer of aan de overdragende deelnemer?

Het kapitaal komt ter beschikking bij de overdragende deelnemer. De belanghebbende of degene die de belanghebbende daartoe gevolmachtigd heeft, zal zelf met de overdragende deelnemer contact moeten opnemen. De overdragende deelnemer heeft van de klant namelijk diverse zaken nodig. Vanaf daar loopt de route conform het PSK.

3.9. Hoe wordt met de klant gecommuniceerd als alle benodigde stukken voor waardeoverdracht binnen zijn?

Het is aan te raden om de klant een bericht te sturen als alle benodigde stukken voor waardeoverdracht binnen zijn. De klant is dan op de hoogte dat de veertien dagen (waarbinnen de overdracht moet plaatsvinden) zijn ingegaan of zullen ingaan indien er sprake is van een vaste verkoopdatum of zullen ingaan op de expiratedatum als de expiratedatum na de ontvangstdatum van de benodigde stukken ligt. Voordeel hiervan is dat je de klant meeneemt in het proces. De klant kan zijn verwachtingen aanpassen op basis van deze communicatie. Daarnaast heeft de klant ook een controlemiddel om na te gaan of zijn rechten op tenminste de wettelijke rente worden gewaarborgd.

3.10. Hoe gaan we om met vertraging in de uitbetaling veroorzaakt door de ontvangende deelnemer?

Met het PSK heeft de overdragende deelnemer juist geen zaken nodig van de ontvangende deelnemer, alleen nog van de klant. De overdragende deelnemer heeft dus geen last meer van een vertragende ontvangende deelnemer.

3.11. Wat moet er met de overdrachtswaarde gebeuren als de ontvangende deelnemer geen product kan / wil aanbieden?

De ontvangende deelnemer zal de klant op de hoogte stellen van het feit dat er voor de overdrachtswaarde geen product bij die deelnemer gesloten kan worden. Het is vervolgens de keuze aan de klant waar deze wel een product wil afsluiten.

Er kunnen zich drie situaties voordoen:

- De klant wil dat de overdrachtswaarde wordt overgeboekt naar een andere instelling.
De overdrachtswaarde wordt overgeboekt en de nu overdragende deelnemer (B) vergoedt over de overdrachtswaarde een rente conform het PSK. De nieuwe ontvangende instelling (C) ontvangt het overdrachtsformulier van de in eerste instantie overdragende deelnemer (A) met het (eventueel) nieuw opgerente bedrag en vermelding van de nieuwe overnemer. Daarnaast zal de nu overdragende deelnemer (B) aan de ontvangende instelling (C) communiceren dat hier sprake is van een overdracht van een andere deelnemer (A) en dat het bij de nu overdragende deelnemer (B) niet mogelijk is een product aan te bieden. Ook zal (B) de in eerste instantie overdragende deelnemer (A) hiervan op de hoogte stellen.

Voor alle drie bij deze overdracht betrokken instellingen (A, B en C) is er dan duidelijkheid. Voor de vrijwaring van de fiscale aansprakelijkheid is het volgende van toepassing: (i) Is de nieuwe ontvangende instelling een deelnemer, dan is ook de vrijwaring geregeld.

(ii) Is de nieuwe ontvangende instelling geen deelnemer, dan moet de in eerste instantie overdragende partij (A) de vrijstelling apart opvragen bij de nieuwe ontvangende instelling (C).

- De klant wil dat de overdrachtswaarde wordt teruggeboekt naar de overdragende deelnemer.
De overdrachtswaarde wordt teruggestort en de nu overdragende deelnemer (B) vergoedt over de overdrachtswaarde een rente conform het PSK. De nu overdragende deelnemer (B) communiceert dat het voor de nu overdragende deelnemer (B) niet mogelijk is een product aan te bieden en dat de klant heeft aangegeven dat de overdrachtswaarde teruggestort moet worden. Voor beide deelnemers die bij deze overdracht betrokken zijn geweest, is er dan duidelijkheid.
- De klant geeft niet aan wat er met de overdrachtswaarde moet gebeuren.
De overdrachtswaarde wordt teruggestort en de nu overdragende deelnemer (B) vergoedt over de overdrachtswaarde een rente conform het PSK. De nu overdragende deelnemer (B) communiceert dat het voor de nu overdragende deelnemer (B) niet mogelijk is een product aan te bieden en dat de klant niet heeft aangegeven wat er moet gebeuren. Voor beide deelnemers die bij deze overdracht betrokken zijn geweest, is er dan duidelijkheid.

3.12. Is reclameren mogelijk?

Indien documenten onvolledig of niet tijdig worden aangeleverd, zullen de deelnemers reclameren bij de contactpersonen vermeld op de deelnemerslijsten. Bij manco's zullen deelnemers snel handelen ter voorkoming van lange doorlooptijden.

4. Rentevergoeding

4.1. Wanneer is rentevergoeding verschuldigd?

De overdragende deelnemer zorgt voor de uitbetaling van de overdrachtswaarde en de verzending van het PSK formulier uiterlijk veertien dagen nadat alle benodigde documenten zijn ontvangen. Indien de veertiende dag in het weekend of op een feestdag valt, geldt de eerstvolgende werkdag. Indien er sprake is van onderliggende assets c.q. beleggingen die enkel op een vaste handelsdag in de maand (verkoopdatum) te gelde kunnen worden gemaakt, geldt dat de veertien dagen ingaan op het moment van de eerstvolgende verkoopdatum nadat alle benodigde stukken zijn ontvangen. Een soortgelijke situatie doet zich voor bij expirerende verzekeringen. Als de benodigde stukken worden ontvangen vóór de expiratedatum, geldt dat de veertien dagen ingaan op de expiratedatum.

Over de periode van het beschikbaar komen van het kapitaal tot aan het moment van betaling van het kapitaal kan de overdragende deelnemer een rente vergoeden. De overdragende deelnemer heeft contractueel of op basis van eigen beleid de hoogte van de rentevergoeding vastgesteld.

Indien de betaling later plaatsvindt, dan vergoedt de overdragende deelnemer, over de periode vanaf het moment dat de benodigde documenten zijn ontvangen c.q. het eerstvolgende verkoopmoment nadat de benodigde documenten zijn ontvangen c.q. de expiratedatum als de benodigde stukken vóór de expiratedatum zijn ontvangen, tenminste de wettelijke rente zonder dat hiervoor een ingebrekestelling is vereist.

Het kapitaal inclusief eventueel verschuldigde rente wordt in één bedrag overgemaakt.

De overdragende deelnemer ziet er op toe, dat uitbetalingsdatum en verzending van het PSK formulier op elkaar aansluiten.

VOORBEELD 1

De overdragende deelnemer ontvangt op stel zondag 1 december een complete set aan documenten. Ontvangst van de documenten kan alleen plaatsvinden op een werkdag. De periode start op maandag 2 december.

De betaling dient dan uiterlijk plaats te vinden op 15 december. Vindt de betaling op 16 december of later plaats, dan betaalt de overdragende deelnemer vanaf 2 december tenminste de wettelijke rente.

Valt 2 december op een zaterdag dan dient de betaling uiterlijk op maandag 18 december plaats te vinden. Vindt de betaling op 19 december of later plaats, dan betaalt de overdragende deelnemer vanaf 2 december tenminste de wettelijke rente.

Stel dat de hoofdsom € 10.000 bedraagt, de afhandeling van de uitkering plaats vindt op 20 december en het wettelijke rentepercentage 4% bedraagt, dan berekent u de rentevergoeding als volgt: $\text{€}10.000 \cdot 4\% \cdot 19/365$ of wel € 20,82.

VOORBEELD 2

Op stel maandag 11 december ontvangt een overdragende deelnemer een compleet overdrachtsverzoek. Veertien dagen later is het 25 december (Kerst). Als hij uiterlijk overdraagt op woensdag 27 december, is er geen wettelijke rente verschuldigd. Draagt hij



echter op 28 december over, dan is hij wettelijke rente verschuldigd over zeventien dagen (17/365).

VOORBEELD 3

Stel dat 11 december op een donderdag valt, dan verstrijkt de veertien dagen termijn op een donderdag (echter, geen werkdag in verband met Kerst). Als gevolg van Kerst en het weekend valt dan de eerstvolgende werkdag op maandag 29 december. Dat is dan dus de uiterste datum van overdracht.

VOORBEELD 4

Op vrijdag 8 juni 2018 ontvangt een overdragende deelnemer een compleet overdrachtsverzoek. De overdragende deelnemer kent echter een vaste handelsdag op de eerste werkdag van de maand. In deze situatie is de eerstvolgende handelsdag maandag 2 juli 2018. De betaling moet uiterlijk maandag 16 juli 2018 plaatsvinden omdat de veertiende dag op een zondag valt. Vindt de betaling op 17 juli of later plaats, dan betaalt de overdragende deelnemer vanaf 2 juli tenminste de wettelijke rente.

4.2. Waarom moet wettelijke rente betaald worden over een periode waarin een overdragende partij nog niet in gebreke is gesteld? De wettelijke rente is immers een soort boete!

Deelnemers aan het PSK spreken af dat een overdracht binnen veertien dagen na ontvangst van alle benodigde stukken, zou moeten zijn afgerond. Als de overdracht langer duurt, leggen de deelnemers zichzelf een soort boete op. De wettelijke rente wordt gezien als een passende boete, omdat deze normaliter hoger is dan de rente die een deelnemer ontvangt op het kapitaal dat zij onder zich houdt. De 'boete' van de wettelijke rente is dus een extra (financiële) prikkel – naast het dienen van het klantbelang – om tijdig over te dragen. Daarnaast vinden de deelnemers het niet wenselijk om klanten die te lang moeten wachten op de overdracht te verplichten om een formele ingebrekestelling in te dienen.

4.3. Welke rente vergoeden verzekeraars als de wettelijke rente nog niet hoeft te worden vergoed maar de verzekering al is beëindigd?

Als de verzekering is beëindigd, maar nog niet kan worden uitgekeerd omdat nog niet alle benodigde stukken compleet zijn aangeleverd, vergoeden verzekeraars een basisrente. Voor de basisrente wordt dus gekeken naar de verstreken tijd vanaf einddatum totdat had kunnen worden uitgekeerd en voor de wettelijke rente wordt gekeken naar de verstreken tijd vanaf wanneer kon worden uitgekeerd tot daadwerkelijke uitkering.

VOORBEELD 1

Een kapitaalverzekering bereikt op 1 januari 2018 de einddatum. Op 1 maart 2018 zijn alle stukken compleet en verzoekt de begunstigde de uitkering over te maken naar een andere verzekeraar.

In dit geval is 1 januari 2018 het moment waarop de uitkering beschikbaar is en 1 maart 2018 is ook het moment waarop uitgekeerd kan worden. De expiratiewaarde wordt met de basisrente over twee maanden verhoogd.

Als dit bedrag vervolgens niet binnen veertien dagen daadwerkelijk wordt overgemaakt, is tenminste rente tegen het wettelijke rentepercentage verschuldigd. Deze wettelijke rente wordt dan gegeven vanaf 1 maart 2018 over de waarde vermeerderd met de basisrente tot 1 maart 2018.

Zie ook de vraag 4.1 en 4.2.

VOORBEELD 2

De verzekerde van een beleggingsverzekering overlijdt op 1 januari 2018. Bij overlijden wordt 90% van de beleggingswaarde uitgekeerd. Het overlijden wordt 1 maart 2018 gemeld en alle benodigde documenten worden ook op dat moment aangeleverd.

De polisvoorwaarden respectievelijk productvoorwaarden bepalen in dit geval, dat op 1 maart 2018 een uitkering beschikbaar is gelijk aan het aantal beleggingseenheden op 1 januari 2018 tegen de koers van 1 maart 2018. Omdat verder aan alle voorwaarden voor uitkering is voldaan, is 1 maart 2018 het moment waarop uitgekeerd kan worden. Er wordt dan geen basisrente vergoed. Als de uitkering vervolgens niet binnen veertien dagen daadwerkelijk wordt overgemaakt, is wel wettelijke rente verschuldigd. Deze wettelijke rente wordt gegeven vanaf 1 maart 2018 over de berekende uitkering. Zie ook de vraag 4.1

4.4. Adviseert het Verbond de verzekeraars over de hoogte van de te voeren basisrente, en zo ja wat houdt dat advies in?

Nee, het Verbond brengt geen advies uit over de te voeren basisrente. Dit is maatschappijbeleid. Wel heeft het Verbond bepaald dat de basisrente hoger moet zijn dan 0%.

4.5. Waarom wordt alleen voor verzekeraars gesproken over een te vergoeden basisrente?

De processen bij banken zijn anders ingericht dan bij verzekeraars. Op basis van de algemene voorwaarden of de productvoorwaarden wordt door banken rente vergoed tot het moment van overdracht. Dit hoeft niet nader geregeld te worden in het PSK.

4.6. Waarom moet het bedrag in één keer worden overgemaakt?

De deelnemers zullen het kapitaal inclusief alle rente in één keer overmaken. Dit ter voorkoming van onvolledige renseignering naar de Belastingdienst. Bovendien betekent dit zowel bij de overdragende als bij de ontvangende deelnemer dat een extra administratieve handeling wordt voorkomen.

4.7. Indien een rentevergoeding is gegeven, dient dan ook nog aangegeven te worden welk bedrag betrekking heeft op deze rentevergoeding?

Nee, dit hoeft niet. Deze rentevergoeding is eigenlijk het verschil tussen die overdrachtswaarde zoals ingevuld op het formulier en de waarde op beëindigingsdatum van de verzekering respectievelijk rekening zelf. Op het overdrachtsformulier staan zowel de overdrachtswaarde als de beëindigingswaarde aangegeven. Indien gewenst kan zodoende de rentevergoeding worden berekend.

4.8. Wat is de fiscale behandeling van de rentevergoeding?

De rentevergoeding volgt de fiscale status van het kapitaal. De aanwendingsverplichting van een kapitaalverzekering of een bankspaarrekening geldt derhalve ook voor de rentevergoeding.

5. Overige fiscale vragen

5.1. Wat is de fiscale status van lijfrentekapitaal uit een lijfrenteverzekering / bancaire lijfrenterekening dat gereserveerd staat, omdat er nog geen beslissing is genomen wat er met het lijfrentekapitaal moet gebeuren?

Zolang de wettelijke beslistermijn niet is overschreden, kan het lijfrentekapitaal fiscaal geruisloos worden overgeheveld. Een eventuele rentevergoeding bij de overdracht verhoogt het lijfrentekapitaal.

Als de wettelijke beslistermijn wel is overschreden, draagt de overdragende deelnemer alleen over met uitdrukkelijke goedkeuring van de Belastingdienst. Dit geldt ook voor de redelijke termijn van de goudenhanddruk.