

Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

Met het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK) wordt het proces van kapitaaloverdrachten gestroomlijnd tussen banken, verzekeraars, beleggingsinstellingen en beleggingsondernemingen 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. Duisenburgh Vermogensregie B.V. heeft 1 februari 2018 de aanvraag ingediend om als PSK deelnemer toegelaten te worden.

Voor welke producten geldt het protocol?

- lijfrente (verzekeringen, spaarrekeningen en beleggingsrechten)
- gouden handdruk (verzekeringen, spaarrekeningen en beleggingsrechten)
- overig stamrechtkapitaal
- individueel pensioenkapitaal dat niet valt onder de regels van wettelijke waardeoverdracht (bij wijziging van werkgever);
- spaarrekening eigen woning (SEW) en beleggingsrecht eigen woning (BEW)
- kapitaalverzekeringen, inclusief kapitaalverzekeringen eigen woning (KEW)
- toekomstige producten die sterk overeenkomen nadat de werkgroep PSK daartoe besloten heeft.

Duisenburgh Vermogensregie is voornemens om na toelating als PSK deelnemer de eerste categorie: lijfrente aan te bieden: een geblokkeerde beleggingsrekening om belastingvriendelijk een vermogen op te bouwen om uw pensioen mee aan te kunnen vullen. Het is daarom alleen mogelijk om de waarde van een lijfrenterekening of -verzekering bij een andere aanbieder over te dragen. Waarde overdracht van andere producten kan Duisenburgh Vermogensregie niet accepteren.

Waardeoverdracht naar Duisenburgh Vermogensregie

Uw adviseur kan u begeleiden bij het invullen van het formulier Waardeoverdracht naar Duisenburgh Vermogensregie en beoordelen of alle door de overdragende PSK-deelnemer gevraagde documenten aanwezig zijn.

Het volledig ingevulde en ondertekende opdrachtformulier stuurt u samen met alle gevraagde documenten naar de overdragende PSK-deelnemer waar uw huidige lijfrenterekening of -verzekering loopt. De overdragende PSK-deelnemer neemt contact met u op als er nog aanvullende gegevens of documenten nodig zijn.

Zodra uw huidige aanbieder het formulier en alle vereiste documenten heeft ontvangen, zet deze de waardeoverdracht in gang. Hierna wordt de overdracht binnen veertien kalenderdagen uitgevoerd. Valt de veertiende dag in het weekend of op een feestdag? Dan geldt de eerstvolgende werkdag als veertiende dag.

Wij informeren u wanneer uw geld door de overdragende PSK-deelnemer aan Duisenburgh Vermogensregie is overgemaakt.

De bank of verzekeraar waar u huidige lijfrenterekening of -verzekering loopt, kan u kosten in rekening brengen voor een waardeoverdracht.

Waardeoverdracht van Duisenburgh Vermogensregie naar een andere aanbieder

Het is ook mogelijk dat u besluit om de waarde op uw pensioenrekening bij Duisenburgh Vermogensregie (tussentijds) voort te zetten bij een andere aanbieder. Wij hebben voor het uitvoeren van de waardeoverdracht naar een andere aanbieder het volgende van u nodig:

- een getekend verzoek voor de waardeoverdracht. Hierin moet u naast uw gegevens ook de gegevens van de overnemende partij en uw contactpersoon met contactgegevens vermelden
- kopie van een geldig legitimatiebewijs

De gevraagde documenten stuurt u naar ons op. Wij nemen contact met u op als er nog aanvullende gegevens of documenten nodig zijn of wanneer de vertraging optreedt met het opstellen van de vrijwaringsverklaring.

U treft het formulier Waardeoverdracht naar een andere aanbieder [hier](#) aan.

De waardeoverdracht start zodra wij alle benodigde stukken hebben ontvangen. De overdracht wordt binnen veertien kalenderdagen uitgevoerd. Valt de veertiende dag in het weekend of op een feestdag? Dan geldt de eerstvolgende werkdag als veertiende kalenderdag. Wij zorgen er dan voor dat uw opgebouwde kapitaal zonder gevolgen voor uw belastingen wordt overgemaakt naar de bank of verzekeraar van uw keuze.

Fiscale regels

Overdracht naar een andere financiële instelling is niet altijd mogelijk. Hier zijn fiscale regels aan verbonden. Deze fiscale regels bepalen of en hoe u het geldbedrag kunt overdragen naar een ander product/aanbieder. Maar ook hoe u de fiscale voordelen van uw huidige product kunt meenemen, als u deze voortzet in een ander financieel product. Het niet volgen van de fiscale spelregels kan betekenen dat u belasting en misschien ook een fiscale boete (revisierente) moet betalen. Een overdracht volgens het PSK geschiedt fiscaal geruisloos.

Als u meer wilt weten over fiscale regels kunt u kijken op www.belastingdienst.nl en zoeken op lijfrente of kapitaalverzekering of contact opnemen met uw adviseur.

Rentevergoeding

De aangesloten partijen bij het PSK hebben afspraken gemaakt met de intentie om de waardeoverdracht binnen een tijdsbestek van veertien (14) dagen, nadat alle benodigde documenten zijn ontvangen, fiscaal geruisloos over te dragen naar een andere aangesloten partij. Indien de veertiende (14e) dag in het weekend of op een feestdag valt, geldt de eerstvolgende werkdag als veertiende (14e) dag. Als de betaling niet binnen veertien (14) dagen plaatsvindt, dan vergoedt de overdragende partij de wettelijke rente zonder dat hiervoor ingebrekestelling is vereist.

Klachtenprocedure

Indien u een klacht heeft over de uitvoering van uw waardeoverdracht door Duisenburgh Vermogensregie, volg dan de klachtenprocedure. [Zie link](#)

Wie nemen er deel aan het PSK?

De deelnemers aan het PSK zijn verzekeraars en/of banken die aangesloten zijn bij het Verbond van Verzekeraars of de Nederlandse Vereniging van Banken. Andere financiële instellingen die geen lid zijn kunnen op eigen verzoek en vrijwillig deelnemen aan het PSK. Duisenburgh Vermogensregie neemt als beleggingsonderneming vrijwillig deel aan het PSK.

Niet alle financiële instellingen nemen deel aan het PSK. Voor de partijen die niet deelnemen aan het PSK is in sommige gevallen een vrijwaringverklaring nodig voordat voor een waardeoverdracht kan plaatsvinden. Wilt u de waarde overdragen naar een dergelijke partij? Dan zullen zij ons een vrijwaringverklaring toesturen.

Vragen?

Heeft u vragen over uw waardeoverdracht? Wij helpen u graag. Neem hiervoor contact met ons op via telefoonnummer (040) 22 22 112 of via e-mail vermogensregie@duisenburgh.nl. Meer informatie over het PSK kunt u nalezen op de website van het [Verbond van Verzekeraars](#) of op de website [Nederlandse Vereniging van banken](#).