

Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten versie 2.0

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. neemt vanaf 1 april 2018 vrijwillig deel aan het PSK.

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 kan u een lijfrente-opbouwproduct aanbieden: 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 naar Beheerd Beleggen Lijfrente bij Duisenburgh Vermogensregie over te dragen.

Waardeoverdracht naar Duisenburgh Vermogensregie

Wanneer u wenst de waarde van uw huidige lijfrenterekening of -verzekering aan Duisenburgh Vermogensregie over te dragen, dan kunt u bij uw huidige aanbieder een opdrachtformulier online downloaden of telefonisch opvragen.

Het volledig ingevulde en ondertekende opdrachtformulier stuurt u samen met alle gevraagde documenten naar uw huidige aanbieder waar uw lijfrenterekening of -verzekering loopt.

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 Beheerd Beleggen Lijfrente 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 per post 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 fiscaal geruisloos voor uw belastingen wordt overgemaakt naar de bank of verzekeraar van uw keuze.

Fiscale regels

Overdracht naar een andere financiële instelling is niet altijd zonder fiscale gevolgen mogelijk. Hier zijn fiscale regels aan verbonden. Deze fiscale regels bepalen of 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 in geval van (fictieve) afkoop een fiscale boete (revisierente) moet betalen. Een overdracht volgens het PSK geschiedt in ieder geval 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, maar de afhandeling kan hierdoor vertraagd worden

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](#).