

Kapitaaloverdracht

Wat verstaan we onder kapitaaloverdracht?

We spreken van een kapitaaloverdracht, als er geld dat voorkomt uit een verzekerings-, bank- of beleggingsproduct wordt overgedragen naar een andere verzekeringsmaatschappij, bank of beleggingsinstelling.

Welke afspraken zijn er gemaakt voor een kapitaaloverdracht?

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. Deze afspraken zijn opgenomen in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK). Alle leden van het Verbond en de NVB houden zich aan dit protocol. De afspraken die opgenomen zijn in het protocol kunt u vinden op de website van het Verbond en van de NVB.

De procedure van kapitaaloverdracht is door alle deelnemende financiële instellingen inzichtelijk gemaakt op de websites. Op deze site kunt u nalezen welke afspraken wij hebben gemaakt en wat dit voor u kan betekenen.

Financiële instellingen die niet lid zijn van het Verbond of de NVB, kunnen besluiten om aan het protocol deel te nemen en zich aan deze regels te houden.

Om welke producten gaat het?

Het protocol heeft betrekking op onderstaande producten:

- Lijfrente- of Goudenhanddrukkapitaal (verzekeringen, spaarrekeningen en beleggingsrechten, inclusief periodieke uitkeringen)
- Overig stamrechtkapitaal
- Individueel pensioenkapitaal dat niet valt onder de regels van wettelijke waardeoverdracht
- Kapitaalverzekeringen of Kapitaalverzekeringen Eigen Woning, Spaarrekening Eigen Woning of Beleggingsrecht Eigen Woning

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. Hierbij hanteert de Belastingdienst speciale regels. 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.

Waarom zou ik mijn kapitaal willen overdragen?

Er kunnen verschillende redenen zijn waarom u uw 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. Voor sommige producten, zoals bijvoorbeeld een lijfrente, betekent dat u periodieke uitkeringen kunt gaan aankopen. Of misschien kunt u nog even verder sparen. En misschien wilt u dat bij een andere partij doen dan uw huidige aanbieder;
- De verzekerde is overleden en de verzekering afloopt (expireert) of dat het geld uit de spaarrekening of het beleggingsrecht vrijkomt en de nabestaanden hiervoor een periodieke uitkering moeten aankopen;
- U ergens anders betere voorwaarden kunt krijgen.

Welke afspraken zijn voor u van belang?

In het nieuwe Protocol voor stroomlijning van kapitaaloverdrachten zijn de volgende afspraken opgenomen die voor u van belang zijn bij een kapitaaloverdracht:

- 1) De overdracht van kapitaal moet plaatsvinden binnen veertien dagen na ontvangst van alle benodigde gegevens. Bij een expiratieverzoek waarbij alle benodigde gegevens voor de overdracht al vóór expiratie ontvangen zijn, rekenen we de 14 dagen vanaf de expiratedatum. Voorwaarde hiervoor is dat alle informatie, die nodig is voor de overdracht van het kapitaal correct en volledig zijn opgegeven.
- 2) Bij overschrijding van de termijn van 14 dagen moet de overdrager (tenminste) een wettelijke rente vergoeden.
- 3) Het kapitaal en de eventueel verschuldigde rente wordt in één bedrag overgemaakt naar de toekomstige financiële instelling.
- 4) Het gaat alleen om kapitaaloverdrachten waarbij de overdracht fiscaal geruisloos, dus zonder belastingheffing moet verlopen. Wilt u het product fiscaal tot uitkering laten komen, zodat er mogelijk belasting wordt geheven en het kapitaal daarna overmaken naar een andere partij, dan geldt het Protocol niet.

Welke informatie hebben wij van u bij een kapitaaloverdracht nodig?

Voor het in behandeling nemen van uw aanvraag tot overdracht hebben wij een aantal gegevens van u nodig. In onderstaande tabel kunt u lezen welke informatie wij van u nodig hebben.

Soort verzekering	Wijziging	Wat hebben we van u nodig?
Kapitaalverzekering (eigen woning) door bank	Overdracht binnen Woonfonds	<ul style="list-style-type: none"> • Akte van wijziging naar een Kapitaal Rekening Eigen Woning • Kopie van uw geldige legitimatiebewijs • Verzoek tot overdracht door Centraal Beheer Achmea Leven
	Overdracht vanuit een andere maatschappij naar Woonfonds	<ul style="list-style-type: none"> • Getekende offerte voor een Kapitaal Rekening Eigen Woning • Kopie van uw geldige legitimatiebewijs • Toestemming van de pandhouder voor de overdracht <p>NB: het verzoek to overdracht stuurt u naar de overdragende maatschappij. De overdragende maatschappij stuurt een overdrachtsformulier met specificaties direct aan Centraal Beheer Achmea.</p>
	Overdracht naar een andere maatschappij dan Woonfonds	<ul style="list-style-type: none"> • Ingevuld en getekend verzoek tot overdracht
Een periodieke verzekeringsuitkering kunt u niet overdragen.		

Uw financieel adviseur kan de aanvraag voor kapitaaloverdracht voor u in gang zetten.

Let op:

- In bepaalde gevallen moet u goedkeuring vragen van een ander om het kapitaal over te dragen. Bij hypotheek moet u bijvoorbeeld toestemming vragen van de pandhouder op uw kapitaalverzekering of kapitaalrekening. Bij lijfrente kan er een specifieke begunstigde zijn (die begunstiging aanvaard heeft) die toestemming moet geven..
- Als er beslag ligt op de kapitaalverzekering of kapitaalrekening, of als u failliet bent of in de wettelijke schuldsanering zit, kunt u niet (zelfstandig) beschikken over het kapitaal. U kunt in die gevallen het kapitaal dus ook niet overdragen, behalve als u daarvoor toestemming hebt van de beslaglegger, curator of bewindvoerder.
- Als u na het bereiken van de einddatum een lijfrente of gouden handdrukkapitaal wilt overdragen, moet u dit van de Belastingdienst binnen een bepaalde termijn doen. Als u buiten dit termijn uw verzoek indient, kunnen wij niet meer meewerken aan de overdracht.
- Voor lijfrentekapitaal geldt een termijn tot 31 december van het kalenderjaar na het jaar waarin de einddatum ligt. Als er sprake is van overlijden van de verzekerde / rekeninghouder komt daar nog een jaar bij (31 december van het 2e jaar na het jaar waarin het overlijden plaatsvond).
- Bij gouden handdrukkapitaal houdt de Belastingdienst een termijn aan van zes maanden na de einddatum als de verzekerde nog in leven is. Bij overlijden geldt hier een termijn van 12 maanden.
- Als u op een lijfrente- of gouden handdrukkapitaal de belastingregels hebt overtreden (er is sprake van een schending van de fiscale voorwaarden van het product), dan kunt u het kapitaal niet meer overdragen naar een andere maatschappij en daar voortzetten.

Een voorbeeld van een overtreding is:

- Als u wilt overdragen naar een andere aanbieder die niet door de Belastingdienst als aanbieder van fiscaal gefaciliteerde producten is goedgekeurd, overtreedt u ook de belastingregels. Er is dan geen sprake van een fiscaal geruisloze overdracht en wij zullen dan een deel van het kapitaal achterhouden en de Belastingdienst informeren.

Zijn er fiscale gevolgen van toepassing?

Bij een kapitaaloverdracht is sprake van een (fiscale) voortzetting van uw huidige financieel product naar een nieuw gelijksoortig financieel product bij een andere financiële instelling.

Als u tussentijds (dus tijdens de looptijd) of bij expiratie een 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. Hiermee wordt bijvoorbeeld voorkomen dat er onterecht belasting wordt geheven.

Informeer bij uw verzekeringsadviseur of bij uw financiële instelling of er fiscale gevolgen voor u van toepassing zijn.

Welke termijn geldt er voor de overdracht?

Als u uw keuze heeft gemaakt en wij alle informatie hebben ontvangen, dan maken wij het opgebouwde kapitaal binnen 14 dagen over naar de verzekeraar of bank van uw keuze. Als de 14^e dag in een weekend of op een feestdag valt, dan doen we dit op de eerstvolgende werkdag.

Als wij de overdracht van het kapitaal niet tijdig verwerken, heeft u recht op een rentevergoeding. Deze rentevergoeding maken wij samen met het kapitaal in één bedrag over naar de toekomstige financiële instelling. U hoeft hier niets voor te doen.

Let op: De 14 dagen termijn gaat lopen vanaf het moment dat wij alle gegevens die wij nodig hebben van u hebben ontvangen. Het is mogelijk dat wij na ontvangst van uw verzoek tot overdracht nog wat aanvullende informatie van u nodig hebben. En soms vragen wij u opnieuw om een bevestiging, bijvoorbeeld als wij u eerst de overdrachtswaarde laten weten. Pas nadat wij die hebben ontvangen, start dus de termijn van 14 dagen. In het schema staat alle informatie die wij van u nodig hebben.

Waar kunt u terecht met vragen?

Uw adviseur kan u uitleg geven over de mogelijkheden en u hierbij adviseren. Hij kan uw aanvraag voor overdracht of aanpassing van uw verzekering voor u in gang zetten.

Waar kunt u terecht met een klacht?

Wanneer u een klacht heeft over de afhandeling van uw aanvraag, dan kunt u contact opnemen met de klachtenafdeling van Centraal Beheer Achmea en in tweede instantie bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Het gaat om werkafspraken tussen financiële instellingen onderling. Daarom kan de naleving van die afspraken niet bij de rechter worden afgedwongen. Wel toetsen het Verbond van Verzekeraars en de Nederlandse Vereniging van Banken de navolging van de gemaakte afspraken door de leden.

De klachtenprocedure is te vinden op de website van het Verbond van Verzekeraars:

<http://www.allesoververzekeren.nl/themas/oneens-met-je-verzekeraar>