

Soms willen mensen voor een fiscaalvriendelijk spaar- of beleggingsproduct veranderen van verzekeraar, bank of beleggingsinstelling. Er moet dan geld overgeboekt worden naar de nieuwe verzekeraar, bank of beleggingsinstelling. Het Verbond van Verzekeraars (Verbond) en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) hebben afspraken gemaakt over kapitaaloverdrachten. Deze afspraken zijn vooral gemaakt om belastingheffing op het moment van de kapitaaloverdracht te voorkomen. Hierna leest u wat er is afgesproken en om welke producten het gaat. Verzekeraar, bank en beleggingsinstelling brengen we in de rest van dit artikel samen onder de noemer 'financiële instelling'. Dit leest prettiger.

1 Alle leden van het Verbond en de NVB volgen het PSK

U vindt de afspraken op de website van het [Verbond](#). Verder staan de afspraken en het proces op de websites van de leden van het Verbond. Daar leest u wat de afspraken precies voor u betekenen. De drie belangrijkste afspraken bij een kapitaaloverdracht zetten wij hierna voor u op een rij.

Financiële instellingen die geen lid zijn van het Verbond of de NVB kunnen het protocol ook volgen. U leest dit dan op de website van die financiële instelling.

2 Drie afspraken die voor u belangrijk zijn

- 1 Heeft de financiële instelling alle gegevens binnen? Dan maakt de financiële instelling het geld binnen 14 dagen over. Eindigt het product en heeft de financiële instelling alle gegevens compleet binnen voor de einddatum? Dan wordt het geld binnen 14 dagen na de einddatum overgemaakt.
- 2 Maakt de financiële instelling het geld niet binnen 14 dagen over? Dan moet de financiële instelling een wettelijke rente vergoeden.
- 3 De uitkering en de eventuele rente worden in één bedrag overgemaakt naar de nieuwe financiële instelling.

3 De afspraken gelden voor producten met speciale belastingregels

Door de gemaakte afspraken hoeft u geen belasting te betalen bij overdracht van de volgende producten:

- 1 producten met lijfrente- of goudenhanddrukkapitaal (verzekeringen, spaarrekeningen en beleggingsrechten, inclusief periodieke uitkeringen);
- 2 producten met overig stamrechtkapitaal;
- 3 producten met individueel pensioenkapitaal dat niet valt onder de regels van de wettelijke waardeoverdracht;
- 4 kapitaalverzekeringen of Kapitaalverzekeringen Eigen Woning, Spaarrekening Eigen Woning of Beleggingsrecht Eigen Woning.

Bij de eerste 3 groepen moet de uitkering gebruikt worden voor een (aanvullend) inkomen. Heeft u de uitkering al gebruikt voor een (aanvullend) inkomen? Dan kan het product dat het (aanvullend) inkomen uitkeert, niet meer worden overgedragen.

Omdat u bij overdracht geen belasting hoeft te betalen, hebben we het over 'fiscaal geruisloos' overdragen. De belastingregels die gelden voor het oude product gaan dan zoveel mogelijk mee naar de nieuwe financiële instelling.

Draagt u over naar een ander soort financiële instelling, dan wijzigen belastingregels soms wel. Bijvoorbeeld als u kapitaal van een oude lijfrenteverzekering overdraagt naar een bank. Sommige belastingregels zijn bij een bank strenger dan bij een verzekeraar. Hierdoor heeft u soms minder mogelijkheden. Informeer daarom bij uw adviseur of financiële instelling naar de gevolgen als u overstapt naar een ander soort financiële instelling.

4

Wanneer kunt u kapitaal overdragen?

Het hangt van het soort product af of u alleen tijdens de looptijd over kunt dragen, of ook op of na de einddatum van het product. In de volgende tabel ziet u op welke momenten u kapitaal mag overdragen.

	Tijdens de looptijd	Op de einddatum	Na de einddatum	Bij overlijden
Groep 1*	Ja	Ja	Ja maar binnen beslistermijn **	Ja maar binnen beslistermijn**
Groep 2	Ja	Ja	Ja	Ja
Groep 3	Ja	Ja	Ja	Ja
Groep 4	Ja	Ja	Nee ***	Ja

* Houdt u zich voor de producten van deze groep niet aan de belastingregels? Bijvoorbeeld als u overdraagt naar een financiële instelling die niet door de belastingdienst is goedgekeurd. Dan is kapitaaloverdracht volgens het protocol niet meer mogelijk. Er is dan geen sprake van een fiscaal geruisloze overdracht. Wij houden dan een deel van het kapitaal achter en informeren de Belastingdienst.

** Bij een lijfrente- of gouden handdrukproduct moet u van de belastingdienst binnen een bepaalde periode beslissen wat u met de uitkering doet. Dit geldt dus ook voor de overdracht van lijfrente- of goudenhanddrukkapitaal. Beslist u niet binnen de gestelde termijn, dan mogen wij niet meewerken aan een kapitaaloverdracht.

Voor lijfrentekapitaal loopt die periode tot 31 december van het jaar na het jaar van de einddatum. Bij een overlijden komt daar nog een jaar bij (dus tot 31 december van het 2e jaar na het jaar van overlijden).

Bij goudenhanddrukkapitaal geldt een termijn van zes maanden na de einddatum. Bij overlijden wordt deze termijn verlengd naar 12 maanden (vanaf de datum van overlijden).

*** Producten uit groep 4 kunt u vaak alleen tijdens de looptijd overdragen. Op de einddatum is de uitkering van deze producten namelijk al beschikbaar voor degene die er recht op heeft. Afspraken over overdracht hebben dan ook geen zin meer.

5

Wat hebben wij nodig bij een kapitaaloverdracht?

Situatie	Aandachtspunten
Afkoop (tijdens de looptijd van de verzekering)	<ul style="list-style-type: none"> • Wilt u dat wij de waarde overdragen naar een andere financiële instelling? Neem dan contact op met uw tussenpersoon. Uw tussenpersoon zorgt voor het overdrachtsverzoek. • Vraagt u ons rechtstreeks (dus niet via een tussenpersoon) om de waarde over te maken naar een andere financiële instelling? Dan willen wij een kopie van uw legitimatiebewijs en een handtekening onder uw verzoek. • Is de andere financiële instelling geen PSK-deelnemer? Dan hebben wij een vrijstellingsverklaring nodig van deze instelling. • Keren wij bij overlijden 90% uit van de waarde of van het beleggingstegoed? Dan kunnen wij vragen naar medische waarborgen. Dit hangt van de afkoopwaarde af. • Vermeld duidelijk naar welke financiële instelling wij het geld moeten overmaken en of dit een bank of verzekeraar is. • De termijn van 14 dagen gaat lopen als wij alle gegevens compleet binnen hebben. • Na opgave van de overdrachtswaarde vragen wij u soms om een herbevestiging van uw overdrachtsverzoek. Pas als wij die herbevestiging binnen hebben, gaat de termijn van 14 dagen in.
Uitkering bij leven op de einddatum	<ul style="list-style-type: none"> • Wilt u dat wij de uitkering overmaken naar een andere financiële instelling? Neem dan contact op met uw tussenpersoon. Uw tussenpersoon zorgt voor het overdrachtsverzoek. • Vraagt u ons rechtstreeks (dus niet via een tussenpersoon) om de uitkering over te maken naar een andere financiële instelling? Dan willen wij een kopie van uw legitimatiebewijs en een handtekening onder uw verzoek. • Is de andere financiële instelling geen PSK-deelnemer? Dan hebben wij een vrijstellingsverklaring nodig van deze instelling. • Vermeld duidelijk naar welke financiële instelling wij het geld moeten overmaken en of dit een bank of verzekeraar is. • Kapitaalverzekeringen kunt u niet meer overdragen na de expiratedatum.
Uitkering bij overlijden	<ul style="list-style-type: none"> • Wilt u of willen de nabestaanden dat wij de uitkering overmaken naar een andere financiële instelling? Neem dan contact op met uw tussenpersoon. Uw tussenpersoon zorgt voor het overdrachtsverzoek en: <ul style="list-style-type: none"> - akte van overlijden - opgave doodsoorzaak - afhankelijk van de begunstiging een Verklaring van Erfrecht - een kopie van uw legitimatiebewijs (geen rijbewijs) / het legitimatiebewijs van de nabestaande(n). • Vraagt u of vragen de nabestaanden ons rechtstreeks om de uitkering over te maken naar een andere financiële instelling? Zorgt u er dan voor dat we ook alle zaken ontvangen die hiervoor genoemd zijn. • Is de andere financiële instelling geen PSK-deelnemer? Dan hebben wij een vrijstellingsverklaring nodig van deze instelling. • Vermeld duidelijk naar welke financiële instelling wij het geld moeten overmaken en of dit een bank of verzekeraar is. • Kapitaalverzekeringen kunt u na een overlijden niet meer overdragen.

6

Wanneer is er toestemming nodig van een derde voor kapitaaloverdracht?

Soms mag een kapitaaloverdracht alleen met toestemming van een andere partij. In welke situaties is dit?

- **Als een kapitaalverzekering of -rekening is verpand**

Verpanden gebeurt om een geldgever zekerheid te geven dat een schuld wordt terugbetaald. Bij een hypotheek bijvoorbeeld. Door verpanding krijgt de geldgever recht op de uitkering. De geldgever noemen we pandhouder. Voor kapitaaloverdracht is toestemming nodig van de pandhouder.

- **Als de begunstiging van de verzekering is aanvaard**

Wil de verzekeringnemer (degene die de verzekering afsluit) de begunstigde (degene die de uitkering ontvangt) zekerheid geven? Dan kan hij de begunstigde de begunstiging laten aanvaarden. De verzekeringnemer mag de begunstiging dan alleen veranderen met toestemming van die begunstigde. Maar ook voor een kapitaaloverdracht is toestemming nodig van de begunstigde die de begunstiging heeft aanvaard.

- **Als er beslag ligt op de kapitaalverzekering of -rekening**

In dat geval kan de verzekeringnemer niet (zelfstandig) beschikken over het kapitaal. Voor kapitaaloverdracht is dan toestemming nodig van de beslaglegger.

- **Als de verzekeringnemer failliet is of in de wettelijke schuldsanering zit**

Voor kapitaaloverdracht is dan toestemming nodig van de curator of bewindvoerder.

7

Heeft u nog vragen?

Uw adviseur legt u graag de mogelijkheden uit. En natuurlijk kan hij u ook adviseren. Verder helpt hij u graag bij een kapitaaloverdracht of aanpassing van uw verzekering.

8

Heeft u een klacht?

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk te helpen. Bent u toch ontevreden? Neemt u dan eerst contact op met uw adviseur. Natuurlijk kunt u ook bij Interpolis terecht:

Per post

Stuur uw klacht naar:
Interpolis
afdeling Klachtenservice
Postbus 90106
5000 LA TILBURG

Per e-mail

Stuur een e-mail via:
www.interpolis.nl/klantenservice

Bent u niet tevreden met de uitkomst?

Leg dit voor aan:
Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
www.kifid.nl

U kunt de werkafspraken over kapitaaloverdracht niet bij de rechter afdwingen. Het Verbond van Verzekeraars en de Nederlandse Vereniging van Banken toetsen of de leden de afspraken uit het protocol nakomen.

De klachtenprocedure is te vinden op de [website](#) van het Verbond van Verzekeraars.