

# Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

*(Goedgekeurd door de Algemene Ledenvergadering van het Verbond en de NVB)*

## 1. Inleiding

Het protocol heeft betrekking op het overdragen van kapitaal zowel gedurende de looptijd van een product als bij expiratie of overlijden ter aanwending of voortzetting van een product bij een andere deelnemer.

Partijen, het Verbond van Verzekeraars en de Nederlandse Vereniging van Banken, maken middels het protocol (werk)afspraken om een waardeoverdracht van de volgende fiscaal gefacilieerde producten te stroomlijnen, waarbij het de intentie is om fiscaal geruisloos over te dragen:

- Lijfrentekapitaal (verzekeringen (alle fiscale regimes), spaarrekeningen en beleggingsrechten),
- Goudenhanddrukcapitaal (verzekeringen (alle regimes), spaarrekeningen en beleggingsrechten),
- Overig stamrechtkapitaal,
- Individueel pensioenkapitaal dat niet valt onder de regels van wettelijke waardeoverdracht,
- Spaarrekening Eigen Woning en Beleggingsrecht Eigen Woning,
- Kapitaalverzekeringen, inclusief Kapitaalverzekeringen Eigen Woning, en
- Toekomstige producten die sterk overeenkomen met de hierboven genoemde producten, nadat de werkgroep PSK daartoe besloten heeft.

Partijen zullen voor ieder product model overdrachtsformulieren aan deelnemers beschikbaar stellen. Deelnemers hanteren de meest actuele formulieren.

Het protocol treedt met ingang van 1 juli 2012 in werking en vervangt de door partijen ontwikkelde Overeenkomst Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (OSK) van oktober 2009. Voor technische aanpassingen geldt een overgangperiode tot 1 januari 2013.

Het protocol is bindend voor de leden van partijen, die bovenstaande producten voeren of nog in de portefeuille hebben. Deze leden (verzekeraars en banken) zijn in het protocol aangeduid als deelnemer. Deze deelnemers zijn verplicht om contactgegevens aan een van de partijen door te geven.

## 2. Definities

In dit protocol worden de volgende definities gehanteerd:

- Partijen: het Verbond van Verzekeraars, gevestigd te Den Haag en de Nederlandse Vereniging van Banken, gevestigd te Amsterdam.
- Leden: verzekeringsmaatschappijen die lid zijn van het Verbond van Verzekeraars en hun dochtermaatschappijen, alsmede banken die lid zijn van de Nederlandse Vereniging van Banken en hun dochtermaatschappijen.
- Overige aanbieder: een professionele aanbieder, die op grond van de Nederlandse fiscale wetgeving is aangewezen als toegestane aanbieder van de fiscaal gefacilieerde producten als genoemd in artikel 1, die niet lid is van een der partijen.
- Deelnemer: een lid van één van de partijen, die een product als genoemd in artikel 1 voert of nog in de portefeuille heeft, alsmede een overige aanbieder, die door partijen in overeenstemming met de in artikel 3 genoemde voorwaarde is toegelaten als deelnemer aan het PSK.
- Product: een financieel product, waarvan de voorwaarden, regels en fiscale behandeling in de Nederlandse fiscale wet- en regelgeving zijn beschreven.
- Kapitaal: het verzekerde geldbedrag bij afkoop of expiratie van een verzekering dan wel het geldbedrag in euro's of andere valuta dat – in het kader van een bank- of beleggingsproduct – is bijeengebracht, ingelegd, gespaard of opgebouwd,

vermeerderd met genoten opbrengsten, en verminderd met in rekening gebrachte kosten en geleden verliezen tot op het moment van einde van de looptijd of bij beëindiging op verzoek van de klant.

- Klant: degene die een product afsluit of heeft afgesloten.
- Overdrachtsformulier: een door partijen specifiek voor een (of meerdere) bepaald(e) product(en) opgesteld formulier, waarop de overdragende deelnemer voor een (fiscaal geruisloze) overdracht van kapitaal de noodzakelijke gegevens en bijzonderheden moet vermelden.
- Bijbehorende documenten: de documenten die op het overdrachtsformulier zijn vermeld of door de overdragende deelnemer bij bijzonderheden zijn opgegeven.
- Contactpersoon: een door de deelnemer opgegeven natuurlijk persoon, die medewerker is van de afdeling die de ontvangst en/of de overdracht van kapitalen behandelt.
- Verschuldigde rente: de rente die de deelnemer contractueel of op basis van maatschappijbeleid aan de klant verschuldigd is gedurende de periode nadat aan alle condities voor overdracht volgens de voorwaarden van de overdragende deelnemer is voldaan tot de dag waarop de kapitaaloverdracht feitelijk wordt uitgevoerd.
- Wettelijke rente: de wettelijke rente voor niet-handelstransacties.
- Werkgroep PSK: overleg tussen partijen en een vertegenwoordiging van deelnemers over de werking van het protocol.

### 3. Overige aanbieders

Overige aanbieders, die niet lid zijn van de partijen, kunnen als deelnemer participeren indien zij onder toezicht staan van De Nederlandse Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Het gaat hier uitsluitend om professionele aanbieders die op grond van de Nederlandse fiscale wetgeving zijn aangewezen als toegestane aanbieder van de fiscaal gefacilieerde producten als genoemd in artikel 1.

Om te participeren dient een overige aanbieder een schriftelijk verzoek in te dienen, gericht aan beide partijen. Beide partijen beslissen binnen 6 weken na ontvangst van het verzoek. Eventuele toetreding vindt plaats vanaf de eerste dag van de kalendermaand, volgend op het moment dat de overige aanbieder volledig voldoet aan het PSK.

### 4. Overdracht van kapitaal

Bij voorkeur communiceren deelnemers onderling via email en wisselen zij overdrachtsformulieren en de bijbehorende documenten in digitale vorm uit.

Partijen houden een lijst van contactpersonen en -gegevens bij van alle deelnemers.

Na ontvangst van het verzoek van een klant tot kapitaaloverdracht en nadat aan alle condities voor overdracht van kapitaal volgens de voorwaarden van de overdragende deelnemer is voldaan, vult de overdragende deelnemer het daarvoor bestemde model overdrachtsformulier juist en volledig in. Deze stuurt het ondertekende formulier (met bijlagen) naar de ontvangende deelnemer en draagt aan deze de waarde over.

### 5. Vaststelling overdrachtswaarde

De overdragende deelnemer voert de betaling uit uiterlijk 14 dagen nadat alle benodigde documenten zijn ontvangen. Indien de 14e dag in het weekend of op een feestdag valt, geldt de eerstvolgende werkdag. Indien de betaling later plaats vindt, dan vergoedt de overdragende deelnemer over de periode vanaf het moment, dat de benodigde documenten zijn ontvangen, tenminste de wettelijke rente zonder dat hiervoor een ingebrekestelling is vereist. Het kapitaal inclusief eventueel verschuldigde rente wordt in één bedrag overgemaakt.

### 6. Overgang fiscale aansprakelijkheid

Zodra het juist en volledig ingevulde overdrachtsformulier en de overdrachtswaarde daadwerkelijk zijn ontvangen, neemt de ontvangende deelnemer de uit fiscale wetgeving voortvloeiende aansprakelijkheid over en vrijwaart deze overeenkomstig de overdragende deelnemer. De overname van de fiscale aansprakelijkheid beperkt zich tot de overdracht zelf en alle feiten die zich daarna voordoen.

## **7. Transparantie**

Iedere deelnemer zal het proces en alle voorwaarden voor kapitaaloverdrachten op zijn website publiceren, evenals eventuele aanvullende maatschappijspecifieke voorwaarden. Daarnaast verwijzen de deelnemers op hun website voor het protocol naar de website van de partijen.

Partijen publiceren het protocol op hun externe website. De modellen van de overdrachtsformulieren worden ter beschikking gesteld op een interne website voor de deelnemers.

Tevens publiceren partijen iedere maand op de vijfde werkdag op hun externe website een lijst met namen van alle deelnemers, die een of meer van de onder punt 1 genoemde producten voeren of in portefeuille hebben. Om de deelnemerslijst up to date te houden, geven de deelnemers wijzigingen zo snel mogelijk aan de betreffende partij door.

Partijen verzorgen uitsluitend voor de contactpersonen van de deelnemers lijsten met meer uitgebreide informatie voor de dagelijkse praktijk, zoals de namen van contactpersonen bij andere deelnemers, de toetredingsdatum, beëindigingsdatum en rekeningnummer(s).

## **8. Geschillen**

Partijen en deelnemers proberen geschillen over de toepassing van het protocol in goed onderling overleg op te lossen.

Deelnemers kunnen een schriftelijk verzoek doen aan partijen om over een geschil een niet bindend advies uit te brengen. Een niet bindend advies wordt binnen drie maanden uitgegeven.

## **9. Herziening protocol**

Partijen spreken af om regelmatig overleg te voeren over de werking van het protocol. Dit overleg vindt plaats in de gezamenlijke Werkgroep PSK. Hierin heeft ook een afvaardiging van deelnemers zitting.

Partijen kunnen in onderling overleg het protocol aanpassen. Deelnemers worden minimaal drie kalendermaanden voor inwerkingtreding van wijzigingen door partijen op de hoogte gebracht.

## **10. Beëindiging deelname**

Deelnemers die geen lid zijn van een van beide partijen, kunnen met inachtneming van een opzegtermijn van twee kalendermaanden de deelname beëindigen door middel van een schriftelijke opzegging aan beide partijen. Het protocol blijft van toepassing op uitgevoerde overdrachten en op overdrachten, die op het moment van beëindiging van de deelname in behandeling zijn.

Ondertekend in tweevoud op ..... te Den Haag

Namens het Verbond van Verzekeraars, gevestigd te Den Haag:  
- De heer R.R. Latenstein van Voorst MBA, Voorzitter

- De heer mr. R. Weurding, algemeen directeur

Namens de Nederlandse Vereniging van Banken, gevestigd te Amsterdam:  
- De heer mr. B. Staal, Voorzitter

- De heer mr. W.A.J. Mijs, directeur