

Protocol

Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

Wat houdt kapitaaloverdracht in?

Als tijdens de looptijd of bij het aflopen van een verzekerings-, bank-, of beleggingsproduct het kapitaal overgedragen wordt naar een product van een andere financiële instelling, zoals een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling, spreken we van kapitaaloverdracht. Het gaat om producten waarbij voor langere tijd kapitaal opgebouwd is. Voor DELA zijn dat de volgende producten:

1. DELA UitvaartPlan in geld
2. DELA UitvaartPlan tegen koopsom
3. DELA Uitvaartverzekering (afgesloten bij een intermediair)
4. DELA CoöperatiespaarPlan

Doel van het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

Om ervoor te zorgen dat de overdracht zo soepel mogelijk verloopt en de belastingdienst bij de overdracht geen belasting gaat heffen, zijn de financiële instellingen gebonden aan juridische en fiscale werkafspraken. Deze afspraken zijn opgenomen in het 'Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten' (PSK) en zijn bindend voor de financiële instellingen die lid zijn van het Verbond van Verzekeraars (Verbond) en/of de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). Ook voor financiële instellingen die geen lid zijn is het mogelijk om aan het protocol deel te nemen en zich aan de regels te houden. Deze instellingen dienen echter wel onder toezicht te staan van de Nederlandse Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Werking kapitaaloverdracht

Als u het kapitaal van uw DELA verzekeringsproduct wilt overbrengen naar een andere financiële instelling, heeft DELA het volgende van u nodig:

1. Ondertekend verzoek tot waardeoverdracht (vermeld hierbij uw polisnummer).
2. Kopie identiteitsbewijs.
3. Kopie van de offerte van de financiële instelling waar u het kapitaal wilt onderbrengen.

DELA beoordeelt het verzoek tot kapitaaloverdracht. Als dit akkoord is en alle gegevens ontvangen zijn, kan gestart worden met de overdracht van het kapitaal. Dit houdt in dat wij een overdrachtsformulier naar de toekomstige financiële instelling versturen en binnen 14 kalenderdagen het kapitaal overmaken. Als de 14e dag in het weekend of op een feestdag valt, geldt de eerstvolgende werkdag als 14e dag.

Wanneer u kapitaal van een andere financiële instelling naar DELA wilt overbrengen, dan geldt min of meer dezelfde procedure maar dan omgekeerd. Wij adviseren u dan om contact op te nemen met de betreffende financiële instelling.

Heeft u nog vragen?

Heeft u vragen over uw kapitaaloverdracht? Wij helpen u graag. Neem hiervoor contact met ons op via telefoonnummer 040 260 16 36 of via klantenservice@dela.org. Heeft u meer vragen over wat het PSK voor u betekent, ga dan naar de website van het Verbond van Verzekeraars, www.verzekeraars.nl.

coöperatie DELA | Postbus 522 | 5600 AM Eindhoven |
telefoon 040 260 16 36