



Kapitaaloverdracht De uitleg

Wat is een kapitaaloverdracht?

Heeft u een tegoed op een bestaande lijfrenteverzekering, kapitaalverzekering of kapitaalrekening afgesloten? En wilt u deze rekening of polis overboeken naar een rekening bij BLG Wonen of een andere financiële instelling? Dan is er sprake van kapitaaloverdracht.

Soepele overdracht van kapitaal door Protocol

Voor het vlekkeloos laten verlopen van de overdracht van uw kapitaal hebben verzekeraars, banken en beleggingsinstellingen afspraken gemaakt. Deze afspraken zijn vastgelegd in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK). Aan het PSK nemen deel

- Leden van het [Verbond van Verzekeraars](#).
- Leden van de [Nederlandse Vereniging van Banken](#).
- Financiële instellingen die geen lid zijn maar op eigen verzoek deelnemen.

Het protocol geldt voor de volgende producten

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

Aanvragen van een Kapitaaloverdracht

De bovengenoemde fiscale producten waar het protocol voor geldt zijn niet vrij opneembaar. Daarom houden financiële instellingen rekening met juridische en fiscale spelregels. Zo wordt voorkomen dat u belasting moet betalen over de kapitaaloverdracht. Het is dus belangrijk dat u uw overdracht zo nauwkeurig mogelijk doorgeeft.

Naast het formulier kapitaaloverdracht dient u vaak ook nog aanvullende gegevens en documenten mee te sturen, zoals een kopie van een legitimatiebewijs. Welke gegevens en documenten dit precies zijn, vindt u in de informatie van uw huidige aanbieder. Uw adviseur van BLG Wonen zal van de meeste aanbieders die deelnemen aan het protocol ook een overzicht hebben van deze gegevens.

De overdracht van kapitaal tussen de twee financiële instellingen start pas als de aanvraag volledig is en alle gegevens en documenten dus aanwezig zijn. De huidige aanbieder bepaalt of alle gegevens aanwezig zijn. Controleer daarom goed aan welke eisen de overdracht bij uw huidige aanbieder moet voldoen.

Kapitaaloverdracht naar BLG Wonen

Voor het soepel laten verlopen van de kapitaaloverdracht vragen wij uw schriftelijke toestemming om uw gegevens op te vragen bij de financiële instelling waar uw geld nu staat. Het is wel verstandig om eerst op de website van deze financiële instelling te kijken waar u aan moet voldoen om een overdracht aan te vragen. Als wij het overdrachtsdocument hebben ontvangen, wordt de kapitaaloverdracht in werking gesteld en zorgen we er voor dat het kapitaal zo snel mogelijk op uw rekening staat.

Kapitaaloverdracht van BLG Wonen naar een andere financiële instelling

Via uw nieuwe financiële instelling krijgt u een formulier voor kapitaaloverdracht SEW/KEW. Dit formulier kunt u – samen met de onderstaande gegevens - sturen naar BLG Wonen, t.a.v. Serviceteam Behoud-Beheer, Postbus 10021, 3505 AA Utrecht. Wij ontvangen van u dan graag de volgende documenten

- Formulier met het verzoek kapitaaloverdracht.
- Vermelding van het nieuwe rekeningnummer of het polisnummer.
- Vermelding van de naam van de bank of verzekeraar.
- Kopie van uw legitimatiebewijs.
- Echtscheidingsconvenant (indien van toepassing).
- Akte van overlijden (indien van toepassing).

Heeft u een andere kapitaaloverdracht dan SEW/KEW, dan kunt u het formulier en de stukken sturen naar:

BLG Wonen

Afdeling Sparen en Banksparen

Postbus 10021

3505 AA Utrecht

Wanneer wij alles van u gekregen hebben, maken wij een overdrachtsdocument voor de financiële instelling waar uw geld heen moet en maken het kapitaal aan hen over. Dit doen we binnen veertien kalenderdagen. Valt de veertiende dag in het weekend of op een feestdag? Dan is de veertiende dag de eerstvolgende werkdag. Is de overdracht door BLG Wonen niet binnen de veertien kalenderdagen geregeld? Dan vergoedt BLG Wonen de rente. Het kapitaal en de eventueel verschuldigde rente maken we in één bedrag over naar de financiële instelling. Zij zorgen ervoor dat uw kapitaal op uw rekening komt te staan.