

# Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

## TAF overlijdensrisicoverzekeringen



Hebt u bij ons een overlijdensrisicoverzekering met een lijfrenteclausule afgesloten? En is er recht op uitkering door het overlijden van een verzekerde? Dan kunt u de uitkering in sommige gevallen fiscaal geruisloos laten overboeken naar een andere financiële instelling. Dit is om te voorkomen dat de Belastingdienst bij de overdracht belasting gaat heffen. Deze regels kunt u terugvinden op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

Om de overdracht goed te laten verlopen hebben financiële instellingen afspraken gemaakt. Deze afspraken staan in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten.

Lees er meer over op <https://www.vanatotzekerheid.nl/begrippen/kapitaaloverdracht/>.

### Hoe vraagt u een kapitaaloverdracht aan?

Om uw kapitaal over te dragen, hebben wij nodig:

- een getekend verzoek van de begunstigde(n) op de polis
- een kopie van het legitimatiebewijs en kopie bankpas of bankafschrift van de begunstigde(n)
- een door de begunstigde(n) ondertekende akkoordverklaring  
(deze ontvangt u van ons als de beoordeling van de claim is afgerond)
- indien het een verpande polis betreft, een bewijs van einde verpanding van de geldverstrekker.

In het verzoek vermeldt u duidelijk naar welke financiële instelling de waarde moet worden overgedragen.

Deze regeling geldt alleen als de ontvangende instelling deelneemt aan het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten. De lijst met deelnemende banken vindt u op <https://www.vanatotzekerheid.nl/archief/deelnemende-banken/>.

### Overdragen van de opgebouwde waarde

Indien de opgebouwde waarde moet worden uitgekeerd, dan wordt deze uiterlijk 14 dagen nadat wij alle benodigde gegevens hebben ontvangen, overgemaakt naar de financiële instelling van uw keuze. Na het overmaken van de opgebouwde waarde sturen wij het PSK-formulier naar deze financiële instelling. Wij sturen u een bevestiging van de overdracht. De kapitaaloverdracht is hiermee afgerond.