

Waarde overdragen naar of van uw FitVoorLater - Fiscaal Beleggen rekening

U heeft vermogen opgebouwd via een netto lijfrente. Wilt u het opgebouwde vermogen van uw FitVoorLater Fiscaal Beleggen rekening overdragen naar een andere financiële instelling? Of wilt u juist het elders opgebouwde netto lijfrentekapitaal overdragen naar een FitVoorLater – Fiscaal Beleggen rekening? Wij leggen u graag uit wat er bij deze overdracht komt kijken.

Wanneer kunt u waarde overdragen?

Er zijn 3 situaties waarin u de waarde kunt overdragen.

- Situatie 1: U wilt de waarde van uw beleggingsrekening voor de einddatum overdragen naar een andere netto lijfrente rekening.
- Situatie 2: U heeft een bepaalde leeftijd bereikt waardoor u het opgebouwde kapitaal moet laten uitkeren: dat is onder meer het geval vijf jaar nadat u AOW-gerechtigd bent geworden.
- Situatie 3: De rekeninghouder van de beleggingsrekening is overleden. En de begunstigde wil het geld gebruiken om bij een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling een netto lijfrente aan te kopen.

In alle bovengenoemde gevallen draagt u of dragen uw nabestaanden de waarde van de beleggingsrekening over.

Fiscale regels

Overdracht naar een andere financiële instelling is niet altijd zonder meer mogelijk. Volgens de fiscale wetgeving mag u de waarde van een netto lijfrente voortzetten als netto lijfrente bij een andere fiscaal toegelaten aanbieder of omzetten in een uitkerende netto lijfrente die voldoet aan de voorwaarden van de wettelijke bepaling. Als aan de regels wordt voldaan, wordt dit geruisloze fiscale overdracht genoemd. U hoeft dan niet tussentijds af te rekenen met de Belastingdienst. Het niet volgen van de fiscale spelregels kan betekenen dat u belasting en misschien ook een fiscale boete (revisierente) moet betalen.

Als u meer wilt weten over fiscale regels kunt u kijken op <https://www.belastingdienst.nl/en> zoeken op netto lijfrente.

Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

Voor een snelle kapitaaloverdracht, hebben financiële instellingen onderling afspraken gemaakt. Deze afspraken zijn vastgelegd in [het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdracht](#). Dit protocol is speciaal opgesteld om fiscale overdracht zo soepel en nauwkeurig mogelijk te laten verlopen en te voorkomen dat de Belastingdienst belasting heft over het bedrag dat wordt overgedragen. NN Investment Partners heeft dit protocol ook ondertekend en houdt zich aan deze afspraken. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

Meer informatie over het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdracht vindt u via [de Nederlandse Vereniging van Banken](#) en [het Verbond van Verzekeraars](#). Op deze sites staan ook alle [banken](#)

en [verzekeraars](#) en [andere instellingen](#) vermeld die volgens dit protocol werken.

Kapitaaloverdracht in stappen

1. Hoe vraagt u kapitaaloverdracht aan?

Als u de waarde van uw FitVoorLater – Fiscaal Beleggen rekening naar een andere bank, verzekeraar of beleggingsinstelling wilt overdragen, dan kunt u hiervoor bij ons een verzoek indienen.

2. Hoe verloopt de procedure?

Voor de overdracht van vermogen opgebouwd via een FitVoorLater – Fiscaal Beleggen rekening naar een nieuwe uitvoerder, ontvangen wij graag een officieel verzoek van u. [Hier](#) vindt u een voorbeeld die u daarvoor kunt gebruiken. Stuur uw verzoek samen met een kopie van uw identiteitsbewijs naar ons toe. Na ontvangst van deze documenten nemen wij contact op met de uitvoerder van uw keuze om het kapitaal over te dragen. U hoeft hier zelf verder niets voor te doen. Wij zullen uw beleggingen verkopen en zorgdragen voor overdracht van de verkoopopbrengst naar uw nieuwe uitvoerder. De verkoop van uw beleggingen kan iedere werkdag plaatsvinden, mits de fondsen waarin u belegt niet gesloten zijn in verband met een feestdag. Nadat wij de verkoopopbrengst naar uw nieuwe uitvoerder hebben overgedragen, sluiten wij uw FitVoorLater Fiscaal Beleggen rekening.

3. Kapitaaloverdracht binnen 14 dagen

De overdracht van kapitaal tussen PSK-deelnemers moet volgens het Protocol plaatsvinden binnen 14 dagen nadat alle benodigde stukken door ons of de andere uitvoerder zijn ontvangen. Als de 14e dag in het weekend of op een feestdag valt, dan houden wij de eerstvolgende werkdag aan als de 14e dag. Voor de overdracht van opgebouwd kapitaal van een FitVoorLater – Fiscaal Beleggen rekening naar een andere uitvoerder gaat de termijn van 14 dagen pas in als wij van u de aanvraag voor kapitaaloverdracht hebben ontvangen, samen met een kopie van uw identiteitsbewijs.

Rentevergoeding

Soms lukt het niet om de waarde binnen veertien dagen over te dragen. Draagt u kapitaal over van FitVoorLater - Fiscaal Beleggen naar een andere uitvoerder die ook aangesloten is bij het PSK? En het lukt ons onverhoopt niet om dit binnen 14 dagen te doen, dan krijgt u van ons een vergoeding. Deze vergoeding is de wettelijke rente, gerekend vanaf de dag dat alle benodigde documenten binnen waren tot aan de dag van overboeking van de waarde van uw netto lijfrente. Het rentepercentage wordt regelmatig opnieuw vastgesteld en [gepubliceerd](#). Het kapitaal wordt in één bedrag overgedragen naar uw nieuwe uitvoerder, inclusief de rente.

4. Zijn er kosten verbonden aan de overdracht?

FitVermogen en FitVoorLater rekenen geen kosten voor het aanhouden of sluiten van een beleggingsrekening. Ook rekenen wij geen administratie- of servicekosten. Meer informatie hierover vindt u op onze [website](#) onder het Tabblad 'Vragen' en het kopje 'Kosten'.

5. Bevestiging van ontvangst, online inzicht

Wij bevestigen per email dat de overdracht heeft plaatsgevonden en sluiten de FitVoorLater - Fiscaal Beleggen rekening. U kunt daarna nog 60 dagen inloggen om de beleggingshistorie te bekijken.

6. Hoe loopt de procedure als ik kapitaal wil overdragen naar een FitVoorLater Fiscaal Beleggen – rekening vanuit een andere aanbieder?

Wilt u de waarde van uw huidige netto lijfrente overdragen naar een FitVoorLater – Fiscaal Beleggen rekening? Dan kunt u bij uw huidige uitvoerder een verzoek tot kapitaaloverdracht indienen. Wij willen u verzoeken om het formulier "[Kapitaaloverdracht](#)" in te vullen en samen met een kopie van uw identiteitsbewijs en een kopie van het verzoek wat u bij uw huidige uitvoerder heeft neergelegd, aan ons toe te sturen. Indien uw huidige uitvoerder aangesloten is bij het PSK dan zijn de daarin vastgelegde afspraken van toepassing op de overdracht.

Uw huidige uitvoerder neemt contact met ons op om de overdracht verder te regelen nadat deze alle benodigde stukken heeft ontvangen. U krijgt een email zodra wij het kapitaal hebben ontvangen. U ziet via de klantenportal ook het bedrag dat is overgedragen.

7. Hoe loopt de procedure als uw huidige of toekomstige uitvoerder niet is aangesloten bij het PSK?

Indien uw huidige of toekomstige uitvoerder niet is aangesloten bij het PSK, dan zijn de afspraken vastgelegd in het PSK niet van toepassing op de kapitaaloverdracht. Wij zullen samen met uw huidige uitvoerder afspraken maken over de overdracht. U dient er derhalve rekening mee te houden dat het termijn van 14 dagen dan niet van toepassing is op de overdracht en wellicht kan de doorlooptijd langer zijn.