



Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

(versie 25-02-2013)

Met het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten ("PSK") wordt het proces van kapitaaloverdrachten gestroomlijnd tussen banken verzekeraars en beleggingsinstellingen voor fiscaal gefacilieerde producten. Het PSK heeft tot doel dat de overdrachten tijdig en voorzien van alle gegevens uitgevoerd kunnen worden, waarbij de overdracht van de uit de fiscale wetgeving voortvloeiende aansprakelijkheid tussen de overdragende deelnemer en de ontvangende deelnemer is geregeld. De aangesloten partijen bij het PSK hebben afspraken gemaakt met de intentie om de waardeoverdracht binnen een tijdsbestek van veertien (14) dagen, nadat alle benodigde documenten zijn ontvangen, fiscaal geruisloos over te dragen naar een andere aangesloten partij. Indien de veertiende (14e) dag in het weekend of op een feestdag valt, geldt de eerstvolgende werkdag als veertiende (14e) dag. Als de betaling niet binnen veertien (14) dagen plaatsvindt, dan vergoedt de overdragende partij over de periode vanaf het moment dat de benodigde documenten zijn ontvangen de wettelijke rente zonder dat hiervoor ingebrekestelling is vereist.

Procedure Kapitaaloverdracht

Heeft u een tegoed op een bestaande lijfrenterekening of kapitaalrekening? En wilt u dit tegoed overhevelen naar een rekening bij GFH Giro? In dat geval kunt u contact opnemen met de klantenservice van GFH Giro.

Indien u uw saldo op uw GFH Giro rekening wilt inbrengen bij een andere aanbieder, moeten wij van u de volgende documenten ontvangen:

- Odrachtformulier (zie link), ingevuld en van uw handtekening voorzien en per post verzenden aan GFH Giro gevestigd te Witte Kruislaan 6, 1217 AP te Hilversum.

Indien mogelijk zal zoveel mogelijk gebruik worden gemaakt van de vaste maandelijks handelsdag om de transacties in en uit de fondsen te realiseren. Een overzicht van vaste maandelijks handelsdagen staat op de website www.todaystomorrow.nl en www.gfhgiro.nl.

Today's Tomorrow kan en zal alleen gebruik maken van vaste maandelijks handelsdagen wanneer er binnen de bovengenoemde veertien (14) dagen een waardeoverdracht naar de andere aangesloten partij kan worden uitgevoerd. Is dit niet mogelijk dan zal op een ander moment dan de vaste maandelijks handelsdag een NAV van het fonds worden vastgesteld door de bewaarder en zullen de transacties in en uit de fondsen worden gerealiseerd. Bij een voortijdige beëindiging kunnen er additionele in rekening worden gebracht: [Zie link Prospectus](#).

Voor welke producten geldt het protocol?

- Lijfrentekapitaal (verzekeringen (alle fiscale regimes), beleggingsrechten);
- Goudenhanddrukcapitaal (verzekeringen (alle regimes), beleggingsrechten), spaarrekeningen en beleggingsrechten;
- Overig stamrecht kapitaal;
- Individueel pensioenkapitaal dat niet valt onder de regels van wettelijke waardeoverdracht;
- Spaarrekening EigenWoning en Beleggingsrecht;
- Kapitaalverzekeringen, inclusief Kapitaalverzekeringen Eigen Woning; en

Klachtenprocedure

Indien u een klacht heeft over de uitvoering van uw waardeoverdracht door Today's Tomorrow, volg dan de klachtenprocedure. [Zie link](#).

Wie nemen er deel aan het PSK?

De deelnemers aan het PSK zijn verzekeraars en/of banken die aangesloten zijn bij het Verbond van Verzekeraars (<http://www.allesoververzekeren.nl/trefwoordenlijst/deelnemende-verzekeraars>) of de Nederlandse Vereniging van Banken (<http://www.nvb.nl/contentpagina-s/1735/protocol->



[stroomlijning-kapitaaloverdrachten.html](http://www.gfhi.nl/stroomlijning-kapitaaloverdrachten.html)). Beleggingsinstellingen die geen lid zijn kunnen op eigen verzoek en vrijwillig deelnemen aan het PSK als “overige aanbieder” (link naar NVB). Today’s Tomorrow neemt vanaf 1 maart 2013 vrijwillig deel aan het PSK.

Wanneer géén overdracht binnen 14 dagen?

Niet alle financiële instellingen nemen deel aan het PSK. Voor de partijen die niet deelnemen aan het PSK is in sommige gevallen een vrijwaringverklaring nodig voordat een waardeoverdracht kan plaatsvinden. Wilt u de waarde overdragen naar een dergelijke partij? Dan zullen zij ons een vrijwaringverklaring toesturen, waardoor de procedure mogelijk wordt vertraagd.

Vragen?

Heeft u vragen over uw waardeoverdracht? Wij helpen u graag. Neem hiervoor contact met ons op via telefoonnummer (088) 88 101 88 of via e-mail info@gfhgiro.nl.

Het PSK kunt u nalezen op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken <http://www.nvb.nl/thema-s/sparen-lenen-beleggen/1643/protocol-stroomlijning-kapitaaloverdrachten.html> of het Verbond van Verzekeraars <http://www.allesoververzekeren.nl/trefwoordenlijst/K/kapitaaloverdracht>