

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 Today's Tomorrow? In dat geval kunt u contact opnemen met de klantenservice van Today's Tomorrow.

Indien u uw saldo op uw Today's Tomorrow rekening wilt inbrengen bij een andere aanbieder, moeten wij van u het volgende document ontvangen:

- Overdrachtsformulier (zie website [www.todaystomorrow.nl](http://www.todaystomorrow.nl) onder menu documenten), ingevuld en van uw handtekening voorzien en per post verzonden aan Today's Tomorrow, Frederiksplein 1 – 4 HG, 1017 XK Amsterdam

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 deze vaste maandelijks handelsdagen staat op de website [www.todaystomorrow.nl](http://www.todaystomorrow.nl). Today's Tomorrow kan en zal alleen gebruik maken van deze vaste maandelijks handelsdagen wanneer er binnen de bovengenoemde 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. Een afwijken van dit handelsmoment brengt ingeval het overdracht van kapitaal betreft naar een organisatie die ook bij het PSK is aangesloten GEEN extra kosten met zich mee. In elk ander geval zijn de uitstapkosten op een ander handelsmoment dan de vaste handelsdag in de maand: zie [de prospectus](#).

### Voor welke producten geldt het protocol?

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

### Klachtenprocedure

Indien u een klacht heeft over de uitvoering van uw waardeoverdracht door Today's Tomorrow, dan kunt u een klacht sturen naar Today's Tomorrow, Frederiksplein 1 -4 HG, 1017 XK Amsterdam. Today's Tomorrow heeft een klachtenprocedure opgesteld en zal alle inkomende klachten conform deze procedure behandelen.

### 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>). 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 (020) 530 0150 of via e-mail [info@todaystomorrow.nl](mailto:info@todaystomorrow.nl)

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