

Inleiding

Heeft u bij Brand New Day fiscaal vriendelijk vermogen opgebouwd op een pensioen-, hypotheek- of gouden handdrukkening en u wilt dit geld (tussentijds) laten overboeken naar een andere aanbieder? Dat vinden wij uiteraard zéér spijtig, maar vanzelfsprekend voeren wij uw verzoek zo snel mogelijk uit.

Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK)

Om ervoor te zorgen dat het geld van uw pensioen-, hypotheek- of gouden handdrukkening zo snel mogelijk naar de aanbieder van uw keuze wordt overgeboekt, onderschrijft Brand New Day het 'Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten'. Dit protocol is opgesteld door het Verbond van Verzekeraars (Verbond) en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). In het protocol zijn procedures en tijdslijnen opgenomen die regelen dat het geld op 'fiscaal gefaciliteerde' rekeningen en polissen (rekeningen en polissen met belastingvoordeel) tussen aanbieders die het PSK onderschrijven zo snel mogelijk en 'fiscaal geruisloos' (dus zonder tussentijds af te rekenen met de Belastingdienst) wordt overgeboekt. Zo is bijvoorbeeld beschreven hoe snel uw geld moet zijn overgeboekt en wat van de aanbieders wordt verwacht. Hieronder leest u hoe de overdracht van uw geld in zijn werk gaat.

Procedure

Om het geld van uw pensioen-, hypotheek- of gouden handdrukkening naar een andere aanbieder over te boeken, verzoeken wij u om ons een kort ondertekend briefje en een kopie van een legitimatiebewijs (paspoort, rijbewijs of ID-kaart) toe te sturen. In de brief dient u in ieder geval de volgende gegevens op te nemen:

- › Uw Brand New Day rekeningnummer (bijvoorbeeld 12345-02)
- › De naam van de nieuwe aanbieder
- › Uw naam
- › Uw handtekening

En eventueel:

- › Het polis- of rekeningnummer bij de nieuwe aanbieder

Wij hebben een voorbeeldbrief geschreven die u voor de overboeking kunt gebruiken. Deze vindt u achteraan dit document.

Adresgegevens

U kunt de brief en kopie ID ingescand per e-mail of per post naar ons toesturen:

E-mail klant@brandnewday.nl
Post Brand New Day
Postbus 12550
1100 AN
Amsterdam Zuidoost

Tijdslijn

Na ontvangst van alle benodigde documenten wordt uw geld binnen 14 dagen (of de eerstvolgende werkdag) overgeboekt naar uw nieuwe aanbieder. Tegelijk met de overboeking van uw geld stuurt Brand New Day de fiscale gegevens van uw rekening naar uw nieuwe aanbieder.

Aanvullende documenten

In sommige situaties hebben wij aanvullende documenten nodig. Bijvoorbeeld als de polis verpand is, of bij een echtscheiding. Zonder dit aanvullende document mogen wij uw geld niet naar een andere aanbieder overboeken. Hieronder ziet u in welke situatie wij welk aanvullend document nodig hebben.

Situatie	Benodigd
Verpanding	Akte van retrocessie (toestemming van pandhouder)
Overlijden	Akte van overlijden en verklaring van erfrecht
Volmacht	Bewijs van volmacht
Echtscheiding	Echtscheidingsconvenant
Nieuwe aanbieder is geen PSK deelnemer	Vrijwaringsverklaring nieuwe aanbieder

Rentevergoeding bij getreuzel

Nadat wij alle benodigde documenten compleet hebben ontvangen, boeken wij uw geld binnen 14 dagen (of de eerstvolgende werkdag) over naar de aanbieder van uw keuze. Duurt het langer? Dan heeft u recht op een rentevergoeding. Dit is de wettelijke rente vanaf de dag waarop wij alle documenten compleet hebben ontvangen en de dag waarop het daadwerkelijk wordt overgedragen. Het geld op uw rekening én de rentevergoeding wordt dan in één bedrag overgeboekt naar uw nieuwe aanbieder.

Overboeking van een gewone beleggingsrekening

Het geld op uw gewone beleggingsrekening (box 3 voor de inkomstenbelasting) wordt na ontvangst van uw opdracht altijd gewoon overgeboekt naar uw tegenrekening. Het hierboven beschreven PSK heeft uitsluitend betrekking op het fiscaal geruisloos overboeken van het geld van uw pensioen-, hypotheek- of gouden handdrukrekening naar uw nieuwe rekening bij uw nieuwe aanbieder. Dit geld wordt dus – ter vermijding van een fiscale heffing – niet overgeboekt naar uw tegenrekening.

Meer informatie?

Op de [site van de het Verbond](#) of op de [site van de NVB](#) kunt u het protocol nalezen. Alle deelnemers van het PSK kunt u in ons [documentencentrum](#) nalezen.

Voorbeeldbrief

Brand New Day
Postbus 12550
1100 AN
Amsterdam Zuidoost

<Plaats><Datum>

Geachte mevrouw, heer,

Ik verzoek u vriendelijk om het geld van mijn Brand New Day rekening met nummer <nummer> zo spoedig mogelijk fiscaal geruisloos over te boeken naar mijn rekening / polis met nummer <nummer> bij <naam nieuwe aanbieder>.
Dank en met vriendelijke groet,

<Uw naam>

<Uw handtekening>

Bijgevoegd: een kopie van mijn legitimatiebewijs!