

F/ Levensverzekeringen: overdracht van reserve voor contracten op einddatum

Process commercieel net RPB

Inhoudsopgave

Recentste wijzigingen.....	2
Inleiding	2
+ Definitie	2
+ Voordelen van een overdracht van reserve vóór einddatum.....	2
+ Wettelijk kader	3
+ Betrokken product	3
+ Voorwaarden voor een overdracht van reserve	3
Communicatie naar de klant	4
Process	5
+ Belangrijk.....	5
+ Aanvraag van een overdracht van reserve	5
++ Impact op het vereffeningssysteem	5
++ Procedure	6
+ Annulatie van een overdracht van reserve	7
Contactpersonen	7

Recentste wijzigingen

Datum	Versie	Omschrijving
28.02.2011	1.1	• Correctie in de paragraaf “Annulatie van een overdracht van reserve”; • Toevoegingen in de paragraaf “Procedure”.
01.02.2011	1.0	Nieuwe nota.

Inleiding

+ Definitie

Algemene definitie

- Een overdracht van reserve van contracten op einddatum bestaat uit een totale overdracht van de reserve van een lopend contract dat weldra op einddatum komt naar een nieuw levensverzekeringscontract.
 - De reserve van het te vereffenen contract (= het oorspronkelijke contract) zal dus als sluitingspremie (inclusief kosten) dienen voor het nieuwe contract.
 - Het bedrag van de overdracht is gelijk aan het kapitaal op einddatum (incl. winstdeling).
-

+ Voordelen van een overdracht van reserve vóór einddatum

- GEEN uitstapkosten op het oorspronkelijke contract;
- GEEN roerende voorheffing meer van toepassing op het oorspronkelijke contract;
- GEEN financiële correctie verschuldigd op het oorspronkelijke contract;
- GEEN verzekeringstaks (1,1% voor een natuurlijk persoon) op het te herbeleggen bedrag in het nieuwe contract.

Belangrijk: deze vrijstelling van de verzekeringstaks is gekoppeld aan bepaalde voorwaarden. (Zie hieronder in de paragraaf “Wettelijk kader”).

+ Wettelijk kader

Teneinde te kunnen genieten van de vrijstelling van de verzekeringstaks van 1,1% dienen volgende voorwaarden vervuld te zijn:

- De verzekerde en de verzekeringsnemer van het nieuwe contract dienen dezelfde personen te zijn als in het oorspronkelijke contract;
 - Op het ogenblik van de overdracht mag geen uitbetaling gebeuren aan de klant. De gelden mogen de verzekeringsmaatschappij immers niet verlaten;
 - De overdracht moet gebeuren vóór de einddatum van het oorspronkelijke contract.
-

+ Betrokken product

Als oorspronkelijk contract

Contracten Free Invest Plan die op einddatum komen vanaf maart 2011.

Als nieuw contract

Nieuw contract Free Invest Plan (met bepaalde of onbepaalde looptijd) met volgende kenmerken: dezelfde verzekeringsnemer en verzekerde als het oorspronkelijke contract. De volgende kenmerken zijn vrij te kiezen, onafhankelijk van het oorspronkelijke contract:

- Begunstiging bij leven/overlijden;
 - Duur van het contract: zowel bepaalde als onbepaalde looptijd zijn mogelijk;
 - Premieplan.
-

+ Voorwaarden voor een overdracht van reserve

Hieronder volgen de voorwaarden waaraan de contracten Free Invest Plan dienen te voldoen om in aanmerking te komen voor een overdracht van reserve:

- Actief levensverzekeringscontract;
- Onderschreven door een natuurlijk persoon;
- Einddatum van het contract dient zich te situeren binnen de eerstkomende 30 dagen;
- Verzekeringsnemer en verzekerde dienen in leven te zijn en woonachtig in België;
- Het contract is gedecentraliseerd in het kader van vereffening einde periode.

Oorspronkelijke contracten met volgende kenmerken zijn dus 'out of scope':

- Overdracht van reserve binnen de periode van roerende voorheffing op het oorspronkelijke contract, namelijk binnen de 8 jaar te rekenen vanaf de betaling van de sluitingspremie;
 - Contract met aanvaarding begunstiging;
 - Contract gekoppeld aan een handgift;
 - Kredietgebonden contract;
 - Voorschot op contract.
-

Belangrijk

- Enkel op de contracten die aan de voorwaarden voldoen, met inbegrip van de juridische en fiscale voorwaarden, kan de transactie “overdracht van reserve” uitgevoerd worden. Deze verrichting zal door het kantoor/ private banking centre zelf worden ingevoerd via Verzekeringen-Panorama;
 - Al deze voorwaarden maken deel uit van een automatische controle, voorzien in de transactie. Het kantoor/ private banking centre moet dus niets controleren.
-

Communicatie naar de klant

- De verzekeringsmaatschappij maakt maandelijks een bestand aan met de contracten Free Invest Plan die de volgende maand op einddatum komen en die aan de overdrachtvoorwaarden voldoen (zie paragraaf « Voorwaarden voor een overdracht van reserve »).
- Op basis van dit bestand verstuurt de bank voor elk betrokken Free Invest Plan 22 dagen vóór de einddatum een specifieke brief « Einde periode – overdracht reserve » naar de klant.
- Deze brief stelt aan de klant voor om het te ontvangen kapitaal op einddatum te herbeleggen in een nieuw contract Free Invest Plan en dit op fiscaal voordelige wijze.
- De klant wordt dus uitgenodigd in het kantoor/ private banking centre om de overdracht van reserve van zijn of haar contract Free Invest Plan uit te voeren.

Belangrijk:

- Voor overdracht van reserve zal geen publiciteitscampagne gelanceerd worden.
- Reclame maken voor overdracht van reserve is niet toegestaan.
- Een bijkomende informatie wordt toegevoegd in het bestaande signaal SCS 9998 (einde periode) en blijft gedurende 8 dagen ter validatie zichtbaar voor het kantoor/ private banking centre. Indien het kantoor/ private banking centre niet reageert dan vertrekt vervolgens de mailing naar de klant. De procedure dient immers volledig gefinaliseerd te zijn ten laatste 2 werkdagen vóór de einddatum van het contract.

Voor bijkomende inlichtingen gelieve volgende nota's te raadplegen:

- [A2478 "F/Einde periode van een levensverzekering – Evenement"](#) en
 - [A2460 "F/Einde periode van een levensverzekering – Process kantoor"](#).
-

Process

+ Belangrijk

- De Conventie van overdracht fungeert als kwijtschrift van afkoop voor het oorspronkelijke contract.
 - Wanneer de Conventie van overdracht en de polis ondertekend zijn door de klant en de transactie volledig en correct beëindigd is zal de aanvraag tot overdracht geregistreerd zijn.
 - De financiële overdracht zal uitgevoerd worden 1 dag vóór de einddatum van het oorspronkelijke contract.
 - De begindatum van het nieuwe contract is ook de einddatum van het oorspronkelijke contract min 1 dag. De begindatum staat op het nieuwe contract en de klant zal eveneens een specifiek uittreksel ontvangen dat de sluiting van het contract bevestigt.
 - De procedure moet volledig beëindigd zijn ten laatste 2 werkdagen vóór de einddatum van het oorspronkelijke contract.
Belangrijk: indien de tweede werkdag vóór de einddatum op een zaterdag valt, dan zal het einde van de transactieperiode op de werkdag ervoor vallen.
 - Voor bijkomende technisch-commerciële informatie gelieve de technisch-commerciële nota te raadplegen via volgende link: [A6002 “F/ Free Invest Plan – overdracht van reserve: Flash AG Insurance”](#).
-

+ Aanvraag van een overdracht van reserve

++ Impact op het vereffeningssysteem

- Zodra de procedure van overdracht opgestart wordt is de vereffening einde periode via LILI Pacific geblokkeerd;
 - Wanneer de nog niet beëindigde procedure van overdracht zonder gevolg gezet wordt, dan wordt de vereffening einde periode automatisch gedeblokkeerd;
 - Zodra de onderschrijving voor de overdracht bevestigd is (handtekening van de klant op de polis en op de Conventie van overdracht) en de procedure volledig afgewerkt werd, dan is de vereffening einde periode niet meer mogelijk.
-

++ Procedure

Stap	Actie
1	Klik op « Verzekeringen-Panorama ».
2	Onder de tabfolder « Verzekeringen » klikt u op de knop « Extra » van het contractnummer waarop de overdracht reserve betrekking heeft.
3	Selecteer de optie “Overdracht van reserve”. U komt onmiddellijk terecht in het identificatiescherm van de aanvrager. Opmerkingen: - De overdracht van reserve van een contract Free Invest Plan zal enkel mogelijk zijn indien het oorspronkelijke contract aan alle eerder vermelde voorwaarden voldoet (zie paragraaf “Voorwaarden voor een overdracht van reserve”); - Voor contracten die niet aan deze voorwaarden voldoen is de optie “Overdracht van reserve” blokkerend.
4	De toepassing geeft eerst de informatie weer over het oorspronkelijke contract en in een tweede stap wordt de informatie van het nieuwe contract ingevoerd. Opmerking: voor de invoer van een nieuw contract Free Invest Plan, zie nota A6353 “F/ Free Invest Plan (vanaf 17.03.2010) – Process kantoor” .

Aandachtspunten

- In het scherm « Sluiting Free Invest Plan - Kapitaalsopbouw » worden de volgende gegevens automatisch opgeladen en zijn niet wijzigbaar:
 - Het bedrag van de sluitingspremie;
 - De begindatum van de nieuwe polis.
- In het scherm « Sluiting Free Invest Plan - Documenten afdrukken bestemd voor de verzekeraar » moet de « Handtekening van de klant » aangevinkt worden;
Belangrijk: sluit dit scherm nooit af met het kruisje rechts bovenaan, maar klik wel op de knop “Bevestigen” onderaan het scherm. Anders wordt de overdracht niet uitgevoerd.
- Indien u de overdracht van reserve niet afsluit met de knoppen “Annuleren” of “Zonder gevolg zetten” maar met het kruisje rechts bovenaan, dan dient u ofwel:
 - te volgen werkwijze indien de aanvraag niet dringend is (ter herinnering: de procedure moet volledig beëindigd zijn ten laatste 2 werkdagen vóór de einddatum van het oorspronkelijke contract):** wachten tot de volgende dag om na automatische deblokkering een nieuwe overdracht van reserve in te voeren;
 - te volgen werkwijze bij hoogdringendheid:** via [My GPS](#) de helpdesk contacteren, meer bepaald de dienst Life Investment Insurances, teneinde het contract automatisch te laten deblokkeren.
Vervolgens kunt u gewoon verdergaan met de aanvraag of een nieuwe overdracht van reserve aanvragen.

Belangrijk: wanneer de overdracht van reserve volledig werd afgewerkt mag de klant het exemplaar van zijn oude originele polis in zijn bezit houden. Deze dient niet opgestuurd te worden naar de hoofdzetel.

+ Annulatie van een overdracht van reserve

Indien de annulatie moet plaatsvinden	dan...
vóór de handtekening van de klant	moet de annulatie in het kantoor/ private banking centre gebeuren via de knop «Annuleren» of de knop “Zonder gevolg zetten”. Dit impliceert tevens dat: • de vereffening na einde periode automatisch gedeblokkeerd wordt; • het nieuwe sluitingsdossier automatisch zonder gevolg gezet wordt. Belangrijk: gebruik nooit het kruisje om het venster te sluiten (zie ook in de vorige paragraaf onder “aandachtspunten”).
na volledige afhandeling van de procedure van overdracht van reserve maar vóór de einddatum – 1 dag van het oorspronkelijke contract	• moet het kantoor/ private banking centre contact opnemen met de beheerdienst Settlement; • wordt het oorspronkelijke contract opnieuw actief en beschikbaar gesteld voor het kantoor/ private banking centre via vereffening einde periode in LILI Pacific; • wordt het nieuwe contract zonder gevolg gezet door de beheerdienst Life Investment Insurances.
vanaf de begindatum van het nieuwe contract	geldt de normale annulatie van de (afkoop)procedure op het nieuwe contract. Dit impliceert tevens dat: • het oorspronkelijke contract niet opnieuw in werking kan treden; • de annulatie in het kantoor/ private banking centre gebeurt: afkoopprocedure van opzegging binnen 30 dagen op het nieuwe contract (nieuwe situatie).

Contactpersonen

Voraleer u naar de Helpdesks telefoneert, meer bepaald naar de dienst Life Investment Insurances (dienst 381) raadpleegt u best eerst [MY GPS](#) (optie “Nieuwe contracten Free Invest Plan”) waarin u de vragen vindt die het meest aan de Helpdesks worden gesteld.

[My GPS - Optie 4 "Beschermen en verzekeren"](#)

[Nota a2316 "F/ Beschermen en verzekeren - Contactpersonen"](#)