

# Waardeoverdracht Lijfrentekapitaal

Heb je bij Allianz Nederland Levensverzekering een kapitaal opgebouwd via een kapitaal-, lijfrente- of een stamrechtverzekering? Je kan het opgebouwde kapitaal, zowel gedurende de looptijd van een product, als bij expiratie of overlijden, overdragen naar een andere verzekeraar of bank van je keuze waar je een nieuw financieel product wilt afsluiten of al afgesloten hebt. Hierbij werken we volgens het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK).

## Wat gebeurt er bij waardeoverdracht?

Om je kapitaal naar een nieuw product bij een andere verzekeraar over te kunnen dragen moeten naast het kapitaal ook gegevens worden overgedragen. Zo voorkomen we dat je belasting moet betalen. Banken en verzekeraars hebben hierover afspraken gemaakt in het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdracht (PSK). Als de waarde overgedragen wordt, zetten wij alle belangrijke gegevens in een formulier. Dit noemen wij een PSK-formulier. Dit formulier sturen wij rechtstreeks naar je nieuwe aanbieder.

## Aandachtspunten bij waardeoverdracht

Wil je de waarde overdragen naar een andere verzekeraar? Houd dan rekening met het volgende:

- Is je verzekering verpand aan je hypotheek? Dan heb je wel de goedkeuring nodig van de verstrekker van de hypotheeklening;
- Valt je verzekering onder gunstige oude belastingregels ('oud regime')? Door de waardeoverdracht kunnen er strengere regels gaan gelden van het 'nieuwe regime'.

## Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten

Meer informatie over het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten vind je [hier](#) op de consumentenwebsite van het Verbond van Verzekeraars.

## Om welke soorten verzekeringen gaat het?

- Lijfrenteverzekering
- Kapitaalverzekering
- Kapitaalverzekering Eigen Woning
- Gouden Handdruk stamrechtverzekering

## Deskundig advies

Heeft u behoefte aan een deskundig advies?

Neemt u dan altijd contact op met uw financieel adviseur.