

Volgend jaar expireren twee lijfrentepolissen kort na elkaar. Het lijfrentekapitaal van beide polissen wil ik laten uitkeren via één uitkeerrekening bij een bank.

Kan ik er zeker van zijn dat de verzekeraar de kapitaaloverdracht tijdig uitvoert, voor de datum genoemd in de offerte? En wanneer moet ik bij de verzekeraar aangeven dat ik beide polissen wil samenvoegen?

Het is een goede keuze om het lijfrentekapitaal van twee lijfrentepolissen te laten uitkeren via één uitkeerrekening. Hiermee bespaart u afsluitkosten voor opening van de rekening.

Na opening van de uitkeerrekening dient u bij de verzekeraar een verzoek in voor kapitaaloverdracht. Over de procedure van kapitaaloverdracht hebben banken en verzekeraars formele werkafspraken gemaakt. Zo zal de betaling moeten plaatsvinden uiterlijk 14 dagen nadat alle benodigde documenten zijn ontvangen door de verzekeraar. Overschrijdt de verzekeraar deze termijn, dan zal de verzekeraar wettelijke rente aan u vergoeden.

Om het proces van kapitaaloverdracht van de verzekeraar naar de bank zo soepel mogelijk te laten verlopen adviseer ik u ruim een maand voor de expiratedata contact op te nemen met de bank en verzekeraar. Geef aan dat u de lijfrentekapitalen wilt samenvoegen en laten uitkeren via één uitkeerrekening. Vraag aan de verzekeraar welke documenten hiervoor nodig zijn.

Drs. Angelika E.M. Arntz MFP FFP, Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners