

Proces Fiscale voortzetting

Wat?

Tijdens de looptijd van de verzekering kan u, indien u dat wenst, een waarde-overdracht (fiscale voortzetting) doen van een polis bij verzekeraar x naar de lopende polis die u bij Argenta Assuranties N.V. heeft. Dit proces wordt steeds aangestuurd door Argenta Assuranties N.V. op basis van een door u ingevulde machtiging.

Hoe?

Belangrijk: in de aanvraag van de spaarverzekering bij Argenta Assuranties N.V. mag deze waarde-overdracht (fiscale voortzetting) nog niet mee opgenomen worden als eerste storting. De eerste storting moet dus op 0 euro staan aangezien de gelden niet aanwezig zijn op passeren.

Indien u een waarde-overdracht (fiscale voortzetting) wenst te doen in de polis bij Argenta Assuranties N.V. drukt u onderstaande machtiging af, vult u deze in en stuurt u deze getekend per post naar Argenta Assuranties N.V.

Indien deze ingevulde machtiging bij Argenta Assuranties N.V. toekomt, nemen we deze in behandeling en verstuurt Argenta Assuranties N.V. een schrijven richting de verzekeraar zoals aangegeven op de ingevulde en ondertekende machtiging. In dit schrijven verzoekt Argenta Assuranties N.V. de andere verzekeraar om de afkoopwaarde van de polis over te maken op het rekeningnummer van Argenta Assuranties N.V. + om de nodige polisinfo te bezorgen aan Argenta Assuranties N.V. voor een aantal fiscale controles (in het kader van de KEW-Box1-vereisten). De doorlooptijd ter doorstorting van deze gelden en het aanleveren van polisinfo door de andere verzekeraar is afhankelijk van de goodwill/workload van de andere verzekeraar.

Van zodra de andere verzekeraar de gelden op ons rekeningnummer heeft doorgestort alsook de opgevraagde polisinfo aan Argenta Assuranties N.V. heeft bezorgd, kan Argenta Assuranties N.V. de fiscale voortzetting oppakken en verwerken.

Wij streven er naar om dit te doen binnen de 14 kalenderdagen.

Om na te gaan of de fiscale voortzetting probleemloos kan worden voortgezet doet Argenta Assuranties N.V. voor u volgende controles: controle op de maximale looptijd en de bandbreedte (KEW-Box1 vereisten).

De looptijd tussen de ingangsdatum van de polis bij verzekeraar x en de einddatum van de polis bij Argenta Assuranties N.V. moet < 30 jaar. Indien Argenta Assuranties N.V. merkt dat deze looptijd > 30 jaar, zal de einddatum van de polis bij Argenta Assuranties N.V. ingekort worden opdat er wel aan deze vereiste voldaan is.

De bandbreedte-eis stelt dat de verhouding tussen de hoogste en laagste premie per verzekeringsjaar niet groter mag zijn dan 10. Een verzekeringsjaar begint steeds op de passeerdatum en is dus niet hetzelfde als een kalenderjaar dat steeds 1 januari begint). Hierbij wordt ook rekening gehouden met de premiehistoriek in de polis van de andere verzekeraar.

Indien na deze controles blijkt dat de looptijd en de bandbreedte voldoende gerespecteerd zijn, wordt het polisblad met de maandelijkse vervolgpremie aangepast door Argenta Assuranties N.V. U ontvangt het aangepast polisblad per post. Zo kan u de toekomstige maandelijkse betalingen opvolgen.