

PSK

Bustelberg B.V. (handelend onder de naam Toppenberg, hierna: 'Bustelberg') beschikt over een vergunning als beleggingsonderneming. De onderneming valt onder de Wet op het financieel toezicht (Wet) en aanverwante wetten en regelingen.

Bustelberg Vermogensbeheer heeft zich aangesloten bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK). Als u een lijfrenterekening heeft bij Bustelberg Vermogensbeheer en u wilt uw lijfrentekapitaal laten overdragen aan een andere aanbieder van lijfrentevoorzieningen, dan is het PSK van toepassing.

Om de overdracht van uw kapitaal te kunnen uitvoeren hebben wij van u een schriftelijk, door u ondertekend verzoek nodig, waarop u aangeeft naar welke financiële instelling u uw lijfrentekapitaal wilt laten overdragen en onder vermelding van welk betalingskenmerk dat moet gebeuren. Ten einde fiscale gevolgen te vermijden is het erg belangrijk dat uw geld rechtstreeks naar uw nieuwe aanbieder wordt overgemaakt. Stuur u met uw verzoek een kopie van een geldig legitimatiebewijs (geen rijbewijs) mee.

Na ontvangst van uw verzoek en alle overige benodigde bescheiden zullen wij uw beleggingen bij de eerstvolgende mogelijkheid verkopen. Wij voeren één keer per maand aan- en verkooporders uit. Na verkoop van uw beleggingen maken wij de opbrengst over naar uw nieuwe aanbieder. Dat doen wij in beginsel binnen veertien dagen nadat wij uw beleggingen hebben verkocht. Mochten wij onverhoopt meer tijd nodig hebben, dan zullen wij over die extra tijd de wettelijke rente vergoeden.

Als uw verzoek tot waardeoverdracht wordt gedaan in het kader van een echtscheiding, dan hebben wij in aanvulling op de bovengenoemde documenten ook een kopie van het door de rechtbank bekrachtigde echtscheidingsconvenant nodig, waaruit blijkt welke afspraken zijn gemaakt met betrekking tot de verdeling van uw lijfrentekapitaal.

Als uw verzoek tot waardeoverdracht wordt gedaan in het kader van het overlijden van de rekeninghouder, dan hebben wij in aanvulling op de bovengenoemde documenten ook een kopie van de akte van overlijden en ook een verklaring van erfrecht nodig.

Op de website van het Verbond van Verzekeraars (www.verzekeraars.nl) en van de Nederlandse Vereniging van Banken (www.nvb.nl) kunt u het protocol nalezen. Daar vindt u ook een overzicht van alle deelnemers.