

# Voorwaarden Gouden Handdruk

## 1 Algemeen en definities

1.1 De Voorwaarden Gouden Handdruk zijn een aanvulling op de Algemene Voorwaarden. De Voorwaarden Gouden Handdruk zijn uitsluitend van toepassing op de Participaties Gouden Handdruk zoals hieronder omschreven.

1.2 De volgende begrippen in deze Voorwaarden Gouden Handdruk hebben de hierna omschreven betekenis, tenzij uitdrukkelijk anders wordt omschreven:

- **Algemene Voorwaarden** • De voorwaarden van Beheer en Bewaring van het BND Paraplufonds.
- **Voorwaarden Gouden Handdruk** • De Voorwaarden Gouden Handdruk van Brand New Day Vermogensopbouw N.V. zoals deze in dit document worden omschreven..
- **Beheerder** • Brand New Day Vermogensopbouw N.V., een naamloze vennootschap naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Utrecht en in het bezit van de vergunning tot het beheren van beleggingsinstellingen die is verstrekt door de Autoriteit Financiële Markten.
- **BND Paraplufonds** • Het BND Paraplufonds zoals deze is beschreven in de van toepassing zijnde prospectus en de Algemene Voorwaarden.
- **Subfonds** • Een apart geadmistreerd, maar niet juridisch van het overig vermogen van het BND Paraplufonds afgescheiden, gedeelte van het vermogen van het BND Paraplufonds.
- **Gouden handdruk** • Een stamrechtbeleggingsrecht in de zin van artikel 11a van de Wet LB 1964.
- **Participatie(s) Gouden handdruk** • Een Participatie of meerdere Participaties waarvan de Participant bij zijn aanmelding op de website van de Beheerder heeft aangegeven dat hij deze verkrijgt als Gouden Handdruk.
- **Participant** • Houder van een of meerdere Participatie(s) en tevens de status hebbend van begunstigde in de zin van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, ten eerste Wet LB 1964.

- **Opbouwfase** • Dit is de fase voorafgaand aan de Einddatum, in deze fase kan volgens de Wet LB 1964 als aan de voorwaarden wordt voldaan uitstel van inhouding van loonheffing worden gekregen ter zake van ontsluitingen waarvoor Participaties Gouden Handdruk worden verkregen.
- **Einddatum** • Deze staat gelijk aan de ingangsdatum van de periodieke uitkeringen ter vervanging van gedeerd of te derven loon zoals bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel g van de Wet LB 1964. De Einddatum is in elk geval uiterlijk 31 december van het jaar waarin de Participant de leeftijd van 65 jaar bereikt, dan wel de eerdere datum van overlijden van de Participant.
- **Uitkeringen** • Deze starten direct na de Einddatum. Met Uitkeringen wordt in deze Voorwaarden bedoeld de omstandigheid dat BND Paraplufonds de termijnen betaalt.
- **Wet LB 1964** • Dit is de Wet op de Loonbelasting 1964 en de daarop gebaseerde (lagere) regelgeving, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld, of de daarvoor in de plaats tredende regeling(en).

1.3 Waar in de Voorwaarden Gouden Handdruk wordt verwezen naar wet- of regelgeving, dient daaronder ook opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels te worden verstaan

1.4 In geval van tegenstrijdigheid tussen de Voorwaarden Gouden Handdruk en de Algemene Voorwaarden, geldt het bepaalde in de Voorwaarden Gouden Handdruk.

1.5 Op de Participaties Gouden Handdruk zijn van toepassing:

- de Algemene Voorwaarden;
- de Voorwaarden Gouden Handdruk;
- de door de Participant bij aanmelding op de website van Brand New Day verstrekte gegevens;
- de eisen die worden gesteld in de Wet LB 1964;
- het bepaalde in het prospectus van het BND Paraplufonds

## **2 Verrijking Participaties Gouden Handdruk door Participant in de Opbouwfase**

- 2.1** Een Participant dient bij aanmelding op de website aan te geven dat hij/zij zijn Participaties verkrijgt als Gouden Handdruk. Participatie vindt plaats in een van de Subfondsen van het BND Paraplufonds.
- 2.2** De Participaties Gouden Handdruk worden door de Beheerder in aanvulling op artikel 8.2 van de Algemene Voorwaarden als zodanig geadmistreerd en geblokkeerd.
- 2.3** De Participaties Gouden Handdruk kunnen uitsluitend worden verkregen door natuurlijke personen die:
- niet handelen in de uitoefening van een beroep of een bedrijf;
  - niet ouder zijn dan 64 jaar;
  - ook voor fiscale doeleinden Nederlands ingezetene zijn; en
  - met de Participaties Gouden Handdruk een aanspraak op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon verkrijgen als bedoeld in artikel 11 van de Wet LB 1964 dan wel een recht op termijnen hebben in de zin van artikel 11a Wet LB 1964.
- 2.4** Op Participaties Gouden Handdruk zijn de bij of krachtens de Wet LB 1964 gestelde beperkingen voor het fiscaal gefaciliteerd verkrijgen en/of houden van Participaties Gouden Handdruk van toepassing. Deze beperkingen zijn onder andere van toepassing op de inleg, die door de ex-werkgever ten behoeve van de Participant is overgemaakt naar het BND Paraplufonds van de Beheerder. Handelen in strijd met de, bij of krachtens de Wet LB 1964, gestelde beperkingen heeft consequenties voor de mogelijkheden tot fiscaal gefaciliteerd verkrijgen en/of houden van Participaties Gouden Handdruk en leidt tot inhouding en afdracht van (loon)heffing en revisierente. Het stamrechtbeleggingsrecht mag op geen enkele wijze worden afgekocht of vervreemd dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden. .

## **3 Herbelegging in verband met bestaansduur Subfonds en Leeftijdsgebonden opbouw Participaties**

- 3.1** Participaties die aflopen voor het einde van de Looptijd van het Subfonds waarin wordt belegd, worden automatisch door de Beheerder herbelegd in een Subfonds met een vergelijkbaar (risico)profiel en die qua resterende looptijd voldoet aan de door de Participant opgegeven periode op basis van artikel 2.3 en 2.4.
- 3.2** De Participant heeft de mogelijkheid om de Beheerder te verzoeken om tot automatische risico afbouw van de belegging over te gaan. Dit kan de Participant aangeven op de website van de Beheerder ([www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl)).

Beheerder zal er dan voor zorg dragen dat 10 jaar voor de Einddatum van de Participant maximaal 45% in aandelen subfondsen en de rest in obligatie subfondsen wordt belegd. Het maximale in aandelen subfondsen belegd percentage van de Participaties Gouden Handdruk zal door de Beheerder in de laatste 10 jaar voor de Einddatum van de Participant worden afgebouwd met 5% per jaar, waardoor het in obligatie subfondsen belegde deel met eenzelfde percentage zal stijgen.

## **4 Beschikken over de Participatie Gouden Handdruk**

- 4.1** Het tegoed van de Participaties Gouden Handdruk kan uitsluitend worden aangewend ter verkrijging van een aanspraak op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet LB 1964, dan wel worden uitgekeerd overeenkomstig de in het derde en vierde lid van artikel 11a van de Wet LB 1964 opgenomen voorwaarden. De Participant maakt aan de Beheerder schriftelijk kenbaar naar welke instelling en welk rekeningnummer de waarde van zijn Participaties dient te worden overgemaakt. In afwijking van het bepaalde in de Algemene Voorwaarden maakt de Beheerder in de bovengenoemde gevallen de koopprijs niet over op de door de Participant opgegeven bankrekening (tegenrekening), maar door overboeking naar de gewenste financiële onderneming (zijnde een bank of verzekeraar).
- 4.2** In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de Participant voor de Einddatum, ter koop van andere Participaties Gouden Handdruk (het 'switchen' tussen BND Subfondsen), de Beheerder wel verzoeken zijn Participaties Gouden Handdruk in te kopen conform het bepaalde in artikel 12 van de Algemene Voorwaarden.
- 4.3** In een geval zoals is bedoeld in het eerste lid gaat de Beheerder pas over tot overboeking nadat:
- a. de Participant of de in het eerste lid genoemde financiële ondernemingen genoegzaam hebben aangetoond dat de door de Participant opgegeven rekening voldoet aan de vereisten van artikel 11a van de Wet LB 1964;
  - b. b. De financiële onderneming, waarnaar de Participant de Beheerder verzocht heeft over te boeken, heeft bevestigd de Beheerder te vrijwaren voor alle in artikel 8.2 van de Voorwaarden Gouden Handdruk bedoelde op dat moment of in de toekomst verschuldigde bedragen.
- 4.4** Indien de Participant voor de Einddatum wenst te beschikken over de Participaties Gouden Handdruk als bedoeld in artikel 4.2 van deze Voorwaarden Gouden Handdruk, dient hij bij de Beheerder een daartoe strekkend verzoek minimaal 30 dagen van tevoren via de website van de Beheerder in.

## **5 Uitkering in termijnen bij bereiken Einddatum bij in leven zijn van de Participant**

- 5.1** De van de Participaties Gouden Handdruk die de Participant houdt kan door de Participant slechts worden aangewend voor het verkrijgen van een aanspraak op periodieke uitkeringen zoals bedoeld wordt in artikel 11, eerste lid, onderdeel g van de Wet LB 1964, of voor het verkrijgen van termijnen zoals bedoeld in artikel 11a van de Wet LB 1964. Op de te verkrijgen termijnen wordt (loon)heffing ingehouden tegen het van toepassing zijnde belastingtarief.
- 5.2** De duur van de uitkeringstermijnen is gebonden aan (leeftijdsafhankelijke) minimum termijnen, zoals omschreven in artikel 12 van de uitvoeringsregeling loonbelasting.
- 5.3** Het is de eigen verantwoordelijkheid van de Participant om op de Einddatum zorg te dragen voor het verkrijgen van de in het eerste lid bedoelde uitkeringen. Uiterlijk drie maanden voor de Einddatum maakt de Participant aan de Beheerder kenbaar in welke termijnen de uitkering dient te worden verstrekt, dan wel bij welke andere bevoegde financiële instelling de aanspraak op de uitkeringen is / wordt verkregen, en naar welk rekeningnummer de waarde van de Participaties Gouden Handdruk moet worden overgemaakt.
- 5.4** Indien de Participant drie maanden na de Einddatum niet op de in artikel 5.3 bedoelde wijze aan de Beheerder kenbaar heeft gemaakt op welke manier de uitkering als bedoeld in artikel 5.1 moet worden verstrekt, zal de Beheerder de opgebouwde waarde van de Participaties Gouden Handdruk ten gelde maken en ineens door het BND Paraplufonds laten uitkeren aan de Participant, onder inhouding van de van toepassing zijnde (loon)heffing en revisierente.

## **6 Uitkering in termijnen bij bereiken Einddatum door overlijden van de Participant**

- 6.1** Indien de Participant overlijdt komen de Participaties Gouden Handdruk toe aan de gerechtigden in de zin van artikel 11, eerste lid, onderdeel g Wet LB 1964.
- 6.2** Nadat de Beheerder op de hoogte is gesteld van het overlijden van de Participant, zal de Beheerder in navolging van artikel 11, eerste lid, onderdeel g Wet LB 1964 per direct de uitkering laten ingaan ten gunste van de gerechtigden als bedoeld in het eerste lid. Deze gerechtigden dienen contact op te nemen met de Beheerder en een verklaring erfrecht en kopie legitimatiebewijs te verstrekken aan de Beheerder. Het is de eigen verantwoordelijkheid van de gerechtigden als bedoeld in het eerste lid om zorg te dragen voor het verkrijgen van de uitkering. Uiterlijk zes

maanden na het overlijden van de participant moet aan de Beheerder kenbaar worden gemaakt in welke termijnen de uitkering dient te worden verstrekt, dan wel bij welke andere bevoegde financiële instelling de aanspraak op de uitkeringen is / wordt verkregen, en naar welk rekeningnummer de waarde van de Participaties Gouden Handdruk moet worden overgemaakt. Indien reeds termijnen zijn ingegaan voorafgaand aan het overlijden van Participant, gaan resterende uitkeringen verder op de wijze die voor Participant was vastgesteld.

- 6.3** Indien de gerechtigden als bedoeld in het eerste lid, zes maanden na het overlijden van de Participant niet op de in het tweede lid bedoelde wijze aan de Beheerder kenbaar heeft gemaakt op welke manier de uitkering moet worden verstrekt, zal de Beheerder de opgebouwde waarde van de Participaties Gouden Handdruk ten gelde maken en ineens door het BND Paraplufonds laten uitkeren aan de gerechtigde, onder inhouding van de van toepassing zijnde (loon)heffing en revisierente.
- 6.4** Indien er geen erfgenamen van de overleden Participant zijn, die tevens gerechtigden zijn in de zin van artikel 11, eerste lid, onderdeel g Wet LB 1964 komt de opgebouwde waarde van de Participaties Gouden handdruk toe aan de overige erfgenamen. Deze erfgenamen van de Participant dienen contact op te nemen met de Beheerder en een verklaring erfrecht en kopie legitimatiebewijs te verstrekken aan de Beheerder. Wanneer de opgebouwde waarde van de Participaties Gouden Handdruk ten goede komt aan deze overige erfgenamen, wordt de waarde ten gelde gemaakt en ineens door het BND Paraplufonds uitgekeerd aan deze overige erfgenamen, onder inhouding van de van toepassing zijnde (loon)heffing en revisierente.

## **7 Informatie aan de Fiscus**

- 7.1** In die gevallen waarin de Beheerder gehouden is bepaalde gegevens over de Participant door te geven aan de fiscus, zal zij daartoe direct overgaan, zonder dat zij gehouden is de Participant daar (van tevoren) van op de hoogte te stellen.

## **8 Aansprakelijkheid**

- 8.1** De in artikel 1.5 van de Voorwaarden Gouden Handdruk genoemde stukken zijn ontwikkeld op basis van de fiscale wet- en regelgeving per januari 2010. Wijzigingen in de toepasselijke wet- en regelgeving kunnen er in resulteren dat een investering in het BND Paraplufonds een ander resultaat oplevert dan beoogd. De Beheerder aanvaardt hiervoor op geen enkele wijze aansprakelijkheid.
- 8.2** De Beheerder heeft het recht om alle huidige of in de toekomst verschuldigde belastingen, premies, heffingen,

rente en andere aan overheidsinstanties met betrekking tot de Participaties Gouden Handdruk verschuldigde bedragen, dan wel bedragen waarvoor zij op een andere manier wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, in te houden op aan de Participant te verrichten of van de Participant te ontvangen betalingen, dan wel te verhalen op de Participant.

- 8.3** Op de aanschaf van Participaties Gouden Handdruk zijn de bij of krachtens de wet gestelde beperkingen voor fiscaal gefaciliteerd aanschaffen en/of houden van een Gouden Handdruk van toepassing. Bepaalde gedragingen van de Participant kunnen ertoe leiden dat deze niet langer gebruik kan maken van het fiscaal gunstige regime voor Gouden Handdrukken. De Beheerder is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt of voortkomt uit dergelijke gedragingen.

## **9 Toepasselijk recht. Bevoegde rechter.**

- 9.1** Op de Voorwaarden Gouden Handdruk is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
- 9.2** Alle geschillen, geschillen over het bestaan en de geldigheid van de Voorwaarden Gouden Handdruk daaronder begrepen, die ontstaan in verband met de Voorwaarden Gouden Handdruk, zullen worden beslecht door de bevoegde rechter in Amsterdam.

## **10 Slotbepalingen**

- 10.1** De Beheerder is te allen tijde bevoegd de Voorwaarden Gouden Handdruk te wijzigen. Een wijziging wordt van kracht onmiddellijk na kennisgeving daarvan via een in Nederland algemeen verspreid dagblad of na mededeling via een e-mail aan het adres van de Participant en publicatie van de wijziging op de website van de Beheerder ([www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl)).
- 10.2** Deze voorwaarden zijn op 13 augustus 2010 goedgekeurd door het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst.