

Voorwaarden Pensioenaanvulling

1 Algemeen en definities

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

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

- **Algemene Voorwaarden** • De voorwaarden van Beheer en Bewaring van het BND Paraplufonds.
- **Voorwaarden Pensioenaanvulling** • De Voorwaarden Pensioenaanvulling 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 voor Beheer en bewaring.
- **Subfonds** • Een apart geadministreerd, maar niet juridisch van het overig vermogen van het BND Paraplufonds afgescheiden, gedeelte van het vermogen van het BND Paraplufonds.
- **Pensioenaanvulling** • Een Lijfrentebeleggingsrecht in de zin van artikel 3.126a van de Wet IB 2001.
- **Participatie(s) Pensioenaanvulling** • Een Participatie of meerdere Participaties waarvan de Participant bij zijn aanmelding op de website van de Beheerder heeft aangegeven dat hij deze wenst aan te schaffen met als doel de verkrijging van een Pensioenaanvulling.
- **Participant** • Houder van een of meerdere Participatie(s).
- **Einddatum** • Deze staat gelijk aan de ingangsdatum van een pensioenaanvulling c.q. inkomensvoorziening, oftewel een lijfrente die door een verzekeraar

wordt uitgekeerd zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB 2001. De Einddatum is in elk geval uiterlijk 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin de Participant de leeftijd van 70 jaar bereikt.

- **Wet IB 2001** • Dit is de Wet inkomstenbelasting 2001 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 Pensioenaanvulling 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 Pensioenaanvulling en de Algemene Voorwaarden, geldt het bepaalde in de Voorwaarden Pensioenaanvulling.

- 1.5 Op de Participaties Pensioenaanvulling zijn van toepassing:
- de Algemene Voorwaarden;
 - de Voorwaarden Pensioenaanvulling;
 - de door de Participant op het aanmeldingsformulier ingevulde gegevens;
 - de eisen die worden gesteld in de Wet IB 2001;
 - het bepaalde in het prospectus van het BND Paraplufonds.

2 Koop Participaties Pensioenaanvulling door Participant

2.1 Een Participant dient bij aanmelding op de website aan te geven dat hij/zij zijn Participaties wil kopen met als doel een Participatie Pensioenaanvulling te verkrijgen. Participatie vindt plaats in een van de Subfondsen van het BND Paraplufonds.

2.2 De Participaties Pensioenaanvulling worden door de Beheerder in aanvulling op artikel 8.2 van de Algemene Voorwaarden als zodanig geadministreerd en geblokkeerd.

- 2.3 De Participaties Pensioenaanvulling kunnen uitsluitend worden gekocht door natuurlijke personen die:
- a. niet handelen in de uitoefening van een beroep of een bedrijf;
 - b. voor fiscale doeleinden Nederlands ingezetene zijn; en
 - c. die met de Participaties Pensioenaanvulling een (aanvullende) oudedagsvoorziening opbouwen en

daarmee een pensioentekort als bedoeld in artikel 3:124 lid 1 onderdeel a van de Wet IB 2001 compenseren.

- 2.4** Op de koop van Participaties Pensioenaanvulling zijn de bij of krachtens de Wet IB 2001 gestelde beperkingen voor het fiscaal gefaciliteerd kopen en/of houden van Participaties Pensioenaanvulling van toepassing. Deze beperkingen zijn onder andere van toepassing op de inleg, die afhankelijk is van de vermogenspositie van de Participant. Handelen in strijd met de, bij of krachtens de Wet IB 2001, gestelde beperkingen kan consequenties hebben voor de mogelijkheden tot fiscaal gefaciliteerd kopen en/of houden van Participaties Pensioenaanvulling. Het is de verantwoordelijkheid van de Participant om deze individueel geldende grenzen te bewaken en daarover deskundig advies in te winnen. De Participant is zelf verantwoordelijk voor een juiste belastingopgave.
- 2.5** Indien de Participant heeft gekozen voor een maandelijke inleg in het BND Paraplufonds, dan kan de Participant het bedrag daarvan te allen tijde online via de website van de Beheerder wijzigen, mits de in de Wet IB 2001 opgenomen grenzen in acht worden genomen. De maandelijke inleg dient minimaal euro 50,- te bedragen.

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 Beheerder zal ervoor zorgdragen dat 10 jaar voor de pensioendatum van de Participant maximaal 50% in aandelen subfondsen en de rest in obligatie subfondsen zal worden belegd. Het maximale in aandelen subfondsen belegd percentage van de Pensioenaanvulling zal door de Beheerder in de laatste 10 jaar voor de Pensioendatum van de Participant worden afgebouwd met 5% per jaar, waardoor het in obligatie subfondsen belegde deel met eenzelfde percentage zal stijgen. De afbouw vindt medio het betreffende jaar plaats.

4 Beschikken vóór de Einddatum

- 4.1** Voor de Einddatum is het de Participant niet toegestaan over de Participaties Pensioenaanvulling te beschikken. De Participaties Pensioenaanvulling mogen voor de Einddatum niet worden verkocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen (hierna gezamenlijk genoemd: "beschikken").

4.2 Indien de Participant in tegenstelling tot het bepaalde in het eerste lid voor de Einddatum toch beschikt over de Participaties, zal de Beheerder conform het bepaalde in artikel 8.2 van de Voorwaarden Pensioenaanvulling de hierdoor verschuldigde bedragen inhouden.

4.3 In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de Participant voor de Einddatum, ter koop van andere Participaties Pensioenaanvulling (het 'switchen' tussen BND Subfondsen), de Beheerder wel verzoeken zijn Participaties Pensioenaanvulling in te kopen conform het bepaalde in artikel 12 van de Algemene Voorwaarden.

- 4.4** In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de Participant voor de Einddatum de waarde van zijn Participaties Pensioenaanvulling onder aftrek van eventueel verschuldigde of door de Beheerder in te houden bedragen laten overmaken naar:
- een door hem aangehouden lijfrentespaarrekening als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet IB 2001;
 - naar de beheerder van een beleggingsinstelling ter verkrijging Pensioenaanvullingen; of
 - naar een verzekeraar ter verkrijging van een lijfrenteverzekering als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB 2001.

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 één van de hierboven genoemde financiële ondernemingen.

- 4.5** In een geval zoals is bedoeld in het vierde lid gaat de Beheerder pas over tot overboeking nadat:
- de Participant of de in het vierde lid genoemde financiële ondernemingen genoegzaam hebben aangetoond dat de door de Participant opgegeven rekening voldoet aan de vereisten van afdeling 3.7 van de Wet IB 2001;
 - 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 Pensioenaanvulling bedoelde op dat moment of in de toekomst verschuldigde bedragen.
- 4.6** In afwijking van het bepaalde in het eerste lid, kan de Participant bij echtscheiding of scheiding van tafel en bed, als bedoeld in artikel 3.134 Wet IB 2001, onder de in dat artikel genoemde voorwaarden voor de Einddatum beschikken over de Participaties Pensioenaanvulling.

4.7 In afwijking van het bepaalde in het eerste lid, kan de Participant bij emigratie onder de in de Wet IB 2001 genoemde voorwaarden voor de Einddatum beschikken over de Participaties Pensioenaanvulling.

4.8 Indien de Participant voor de Einddatum wenst te beschikken over de Participaties Pensioenaanvulling als bedoeld in artikel 4.2, 4.3, 4.6 en 4.7 van deze Voorwaarden Pensioenaanvulling, dient hij bij de Beheerder een daartoe strekkend verzoek minimaal 30 dagen van tevoren via de website van de Beheerder in.

5 Aankoop Lijfrente Einddatum

5.1 De waarde van de Participaties Pensioenaanvulling die de Participant houdt kan door de Participant slechts worden aangewend voor de aanschaf van een lijfrente zoals bedoeld wordt in artikel 3.125 van de Wet IB 2001, of voor de aanschaf van een daarmee vergelijkbare uitkering zoals bedoeld in artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid van de Wet IB 2001.

5.2 Het is de eigen verantwoordelijkheid van de Participant om op de Einddatum zorg te dragen voor de aanschaf van de in het eerste lid bedoelde lijfrente. Uiterlijk zes maanden voor de Einddatum maakt de Participant aan de Beheerder kenbaar bij welke instelling de lijfrente is / wordt aangeschaft en naar welk rekeningnummer de waarde van de Participaties Pensioenaanvulling moet worden overgemaakt.

6 Overlijden

6.1 Indien de Participant overlijdt komen de Participaties Pensioenaanvulling toe aan de (wettelijke) erfgenamen. De waarde van de Participaties Pensioenaanvulling dient door de (wettelijke) erfgenamen binnen een jaar na overlijden van de Participant te worden aangewend voor de aanschaf van een lijfrente die door een verzekeraar wordt uitgekeerd, zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB 2001, of voor de aanschaf van een daarmee vergelijkbare uitkering zoals bedoeld in artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid van de Wet IB 2001.

6.2 Uiterlijk het einde van het tweede kalenderjaar volgend op het jaar van overlijden van Participant maken de (wettelijke) erfgenamen aan de Beheerder schriftelijk kenbaar welke instelling de uitkering, zoals bedoeld in het eerste lid, gaat uitkeren en naar welk rekeningnummer de waarde van de Participaties Pensioenaanvulling moet worden overgemaakt.

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 1.4 van de Voorwaarden Pensioenaanvulling genoemde stukken zijn ontwikkeld op basis van de fiscale wet- en regelgeving per september 2009. 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 Pensioenaanvulling 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 Pensioenaanvulling zijn de bij of krachtens de wet gestelde beperkingen voor fiscaal gefaciliteerd aanschaffen en/of houden van Pensioenaanvullingen van toepassing. Bepaalde gedragingen van de Participant kunnen ertoe leiden dat deze niet langer gebruik kan maken van het fiscaal gunstige regime voor Pensioenaanvullingen. 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 Pensioenaanvulling is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

9.2 Alle geschillen, geschillen over het bestaan en de geldigheid van de Voorwaarden Pensioenaanvulling daaronder begrepen, die ontstaan in verband met de Voorwaarden Pensioenaanvulling, zullen worden beslecht door de bevoegde rechter in Amsterdam.

10 Slotbepalingen

10.1 De Beheerder is te allen tijde bevoegd de Voorwaarden Pensioenaanvulling 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).