

Reglement lijfrente- & stamrechtbeleggen

Trade Finance Handelsfonds

Algemeen

De bepalingen in dit Reglement lijfrente- & stamrechtbeleggen zijn uitsluitend van toepassing op klasse B participaties van het Trade Finance Handelsfonds, een subfonds van Da Vinci Retail, en vormen een aanvulling op de bepalingen opgenomen in het prospectus van Da Vinci Retail.

Definities

De Veste:

De Veste Vermogensbeheer B.V., statutair gevestigd te Bergen op Zoom, Nederland, kantoorhoudende Liesboslaan 57a, 4813 EB Breda

Participant:

Degene die economisch tot klasse B participaties van Trade Finance Handelsfonds gerechtigd is.

Overeenkomst:

Het compleet door participant ingevulde en ondertekende deelnameformulier inclusief risicoprofiel. Op de overeenkomst zijn de prospectus, de voorwaarden van beheer en bewaring en dit reglement van toepassing

Einddatum:

De ingangsdatum van een oudedagsvoorziening, zijnde een recht op een vaste en gelijkmatige periodieke uitkering (lijfrente dan wel stamrecht) bij een verzekeraar, ofwel op een uitkering in vaste en gelijkmatige termijnen conform de wettelijke voorwaarden die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd bankspaar- of stamrechttegoed dat dient ter aanvulling van een pensioentekort. De Einddatum is uiterlijk 31 december van het jaar waarin de Participant de AOW-gerechtigde leeftijd plus 5 jaar bereikt in het geval van lijfrente zoals bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001, artikel 1.7, lid 1 onderdeel b. In het geval van

stamrecht zoals bedoeld in volgens artikel 11a, derde lid, van de Wet op de Loonbelasting 1964, welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f - overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013 is de Einddatum uiterlijk 31 december in het jaar waarin de Participant de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Klasse B participaties:

Geblokkeerde participaties in het Trade Finance Handelsfonds die specifiek ofwel ten behoeve van de in art 3:126a van de Wet IB 2001 genoemde mogelijkheid van lijfrentebeleggen, ofwel volgens artikel 11a, derde lid, van de Wet op de Loonbelasting 1964, welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f - overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013, worden uitgegeven. Deze participaties worden in de wet gedefinieerd als lijfrente- dan wel stamrechtbeleggingsrechten.

Artikel 1: Algemeen

1. Doel van klasse B participaties is het treffen van een oudedagsvoorziening zoals bedoeld in artikel 1.7 lid 1 onderdeel b en artikel 3.126a vierde tot en met zevende lid van de Wet inkomstenbelasting 2001 ofwel een stamrecht zoals bedoeld in artikel 11a, derde lid van de Wet op de Loonbelasting 1964, welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f - overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013.
2. Het tegoed is niet vrij opneembaar en kan uitsluitend:
 - a. worden uitgekeerd in termijnen voor lijfrente volgens de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid,

- Wet inkomstenbelasting 2001 dan wel als stamrecht zoals bedoeld in artikel 11a, derde lid van de Wet op de Loonbelasting 1964 welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f -overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013.; of
- b. worden gebruikt ter verkrijging van een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001 dan wel een stamrecht zoals bedoeld in artikel 11a, derde lid van de Wet op de Loonbelasting 1964 welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f -overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013.

Artikel 2: Aankoop participaties

1. Als ingangsdatum van deelname geldt de datum waarop de ontvangst van de inleg door De Veste via email is bevestigd aan de Participant
2. De rechten uit deze overeenkomst kunnen niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen, tenzij bij wet anders is bepaald.
3. Aankoop van klasse B participaties is uitsluitend toegestaan voor zover sprake is van:
 - a. lijfrentepremie in de zin van artikel 3.124 lid 1 onderdeel a, Wet inkomstenbelasting 2001;
 - b. een stamrecht zoals bedoeld in artikel 11a, derde lid van de Wet op de Loonbelasting 1964 welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f -overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013. Of;
 - c. fiscaal gefaciliteerd lijfrentekapitaal, opgebouwd bij een verzekeraar, bank of een beheerder die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van beleggingsinstelling mag uitoefenen en bevoegd is tot het aanbieden van een bancaire lijfrente.

4. De Participant is zelf verantwoordelijk voor naleving van de bovenvermelde voorwaarde. Als blijkt dat de inleg het wettelijk toegestane bedrag overtreft, zal De Veste het met de overschrijding samenhangende tegoed niet terugstorten voordat een schriftelijke toestemmingsverklaring van de belastingdienst is ontvangen.

Artikel 3 Uitkering

1. Het tegoed dient binnen een redelijke termijn na de einddatum te worden uitgekeerd in termijnen volgens de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde lid onder a, Wet inkomstenbelasting 2001, of te worden gebruikt ter verkrijging van een (tijdelijke) oudedagslijfrente als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid onder a. en c. Wet inkomstenbelasting 2001. De eerste termijn mag worden uitgekeerd in het kalenderjaar waarin Participant de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en moet worden uitgekeerd uiterlijk in het kalenderjaar waarin Participant de AOW-gerechtigde leeftijd plus 5 jaar bereikt.
2. In het geval het een stamrechtkapitaal of gouden handdruk betreft, dient de eerste termijn te worden uitgekeerd in het jaar waarin Participant de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Deze stamrechtuitkeringen geschieden dan volgens artikel 11a, derde lid, van de Wet op de Loonbelasting 1964 welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f -overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013.

3. Als de Participant niet binnen 6 maanden na de einddatum een fiscaal toegestane uitkeringsvorm heeft bedongen, is De Veste verplicht een schending van de fiscale voorwaarden te melden aan de belastingdienst.
4. In geval participant verzoekt om voortijdige verkoop van klasse B participaties en opname van de opbrengst houdt De Veste de maximale inkomstenbelasting/premies volksverzekering (thans: 52%) berekend over het gehele tegoed.
5. Een verzoek om gedurende de deelname in de klasse B participaties de waarde van de participaties geheel of gedeeltelijk over te boeken naar een andere financiële onderneming, wordt door de Participant schriftelijk ingediend. Overboeking met behoud van fiscale faciliteiten is slechts mogelijk naar de volgende financiële ondernemingen:
 - a. een kredietinstelling die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van bank mag uitoefenen;
 - b. een beheerder die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van beleggingsinstelling mag uitoefenen;
 - c. een verzekeraar die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar mag uitoefenen; terwijl tevens voldaan moet zijn aan het gestelde in artikel 32.
6. De Participant toont tot genoegen van De Veste aan dat de rekening waarnaar het tegoed zal worden overgeboekt voldoet aan de voorwaarden die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd bankspartegoed dat dient ter aanvulling van een pensioentekort. De Veste voert de overboeking niet uit voordat zij een schriftelijke bevestiging van de

ontvangende partij heeft ontvangen van het in de vorige zin bepaalde, dan wel een schriftelijke bevestiging tot genoegen van De Veste waarin de ontvangende partij De Veste volledige vrijwaring verschafft voor welke belastingclaim ter zake dan ook.

7. De Veste is van overheidswege verplicht om onder meer afkopen en schendingen van voorwaarden voor aftrek te melden aan de Belastingdienst.
8. De Veste behoudt zich het recht voor om de Participant om legitimatie te vragen alvorens tot uitkering, opname of overboeking over te gaan.

Artikel 4: Overlijden

1. Als de einddatum wordt bereikt door het overlijden van de Participant, dient het tegoed binnen een redelijke termijn aan de erfgenamen te worden uitgekeerd in termijnen volgens de voorwaarden van artikel 3.126a, vierdelid onder b., Wet inkomstenbelasting 2001, of te worden gebruikt voor de verkrijging van een nabestaandenlijfrente als bedoeld in artikel 3.125, eerste lid onder b., Wet inkomstenbelasting 2001. In het geval van stamrecht kunnen nabestaanden direct ingaande uitkering in termijnen kopen bij een bank. Dit kan alleen als de direct ingaande uitkering voldoet aan de voorwaarden van artikel 11a, derde lid van de Wet op de loonbelasting 1964 welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f - overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013. Of nabestaanden kunnen een direct ingaande uitkering kopen bij een verzekeraar. Dit kan alleen als de direct ingaande uitkering voldoet aan de voorwaarden van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de

loonbelasting 1964 welke bepaling krachtens wet LB 1964 artikel 39f - overgangsrecht periodieke uitkeringen- van toepassing is voor bestaande aanspraken op 31-12-2013.

2. Als de erfgenamen niet binnen 12 maanden na de einddatum een fiscaal toegestane uitkeringsvorm hebben bedongen, is De Veste verplicht een schending van de fiscale voorwaarden te melden aan de belastingdienst.

Artikel 5: Aansprakelijkheid en verhaal van belastingen en premies.

1. Zodra en zolang De Veste op grond van het bepaalde in artikel 44a van de Invorderingswet 1990 aansprakelijk is voor door de Participant dan wel zijn erfgenamen verschuldigde inkomstenbelasting, revisierente en/of andere verschuldigde belasting, zal geen enkele uitbetaling ten laste van de rekening plaatsvinden. Of deze aansprakelijkheid zich voordoet, staat uitsluitend ter beoordeling aan De Veste.
2. De Veste heeft het recht alle belastingen en premies die De Veste met betrekking tot de rekening van overheidswege is verschuldigd dan wel waarvoor De Veste wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, te verhalen op de Participant dan wel diens wettige erfgenamen.

Artikel 6 Wetsbepalingen

Waar in de overeenkomst wordt verwezen naar een wetsbepaling, wordt daaronder ook begrepen de daarvoor in de plaats getreden wetsbepaling.