

Voorwaarden Trustus Pensioen en Trustus Lijfrente Uitkeren versie 2022.1

INHOUDSOPGAVE

Artikel

1. Definities	1
2. Toepasselijkheid	1
3. Inleg algemeen	1
4. Inleg Trustus Pensioen	1-2
5. Inleg Trustus Lijfrente Uitkeren	2
6. Koop en verkoop Certificaten	2
7. Aanwending Trustus Pensioen	2
8. Uitkeringen Trustus Lijfrente Uitkeren	2
9. Rendement	2
10. Blokkering en omzetting	2
11. Renseignering	3
12. Inhouding belastingen	3
13. Kosten	3
14. Overlijden Deelnemer	3
15. Aanspraken tegenover Beheerder	4
16. Persoonsgegevens	4
17. Algemene bepalingen	4

1. DEFINITIES

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- 1.1 **"AOW"**: de Algemene Ouderdomswet;
- 1.2 **"AVG"**: Verordening (EU) 2016/679, ook bekend als Algemene verordening gegevensbescherming;
- 1.3 **"Beheerder"**: de beheerder van het Fonds, zijnde TRUSTUS Capital Management BV;
- 1.4 **"Certificaat"**: een B-Certificaat in een (subfonds van) Trustus Beleggingsfondsen NV zoals omschreven in het Prospectus;
- 1.5 **"Deelnemer"**: de natuurlijke persoon waarmee de Beheerder een Lijfrentebeleggingsrechtsovereenkomst (Trustus Pensioen / Trustus Lijfrente Uitkeren) is aangegaan;
- 1.6 **"Fonds"**: Trustus Beleggingsfondsen NV;
- 1.7 **"Handelskoers"**: de koers van een Certificaat zoals vastgesteld conform het Prospectus en gepubliceerd op de website trustus.nl;
- 1.8 **"Lijfrente"**: een lijfrente als bedoeld in artikel 1.7 eerste lid Wet inkomstenbelasting;
- 1.9 **"Trustus Pensioen" en "Trustus Lijfrente Uitkeren"**: Certificaten welke door de Deelnemer onder de voorwaarden van de Overeenkomst Trustus Pensioen/Trustus Lijfrente Uitkeren worden gehouden, zijnde een lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a Wet IB;
- 1.10 **"Overeenkomst Trustus Pensioen/Trustus Lijfrente Uitkeren"**: de door Deelnemer met Beheerder gesloten overeenkomst als bedoeld in artikel 3.126a Wet IB, zijnde ofwel Trustus Pensioen ofwel Trustus Lijfrente Uitkeren;
- 1.11 **"Lijfrentekapitaal"**: een bedrag dat met in achtneming van het bepaalde in afdeling 3.7 Wet IB fiscaal gefaciliteerd is opgebouwd;
- 1.12 **"Prospectus"**: het prospectus van het Fonds, zoals deze van tijd tot tijd zal luiden;
- 1.13 **"Rekenrendement"**: het in overeenstemming met artikel 2b derde lid sub b van de UR Wet IB door Beheerder gehanteerde netto rekenrendement voor de berekening van de op jaarbasis uit te keren vaste aantal beleggingseenheden;
- 1.14 **"Termijn"**: een uitkering die in overeenstemming met artikel 126a Wet IB vierde lid, ten laste van de Trustus Lijfrente Uitkeren plaatsvindt met de in Overeenkomst Trustus Lijfrente Uitkeren, genoemde frequentie;
- 1.15 **"UR Wet IB"**: Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001;
- 1.16 **"Wet IB"**: Wet inkomstenbelasting 2001;
- 1.17 **"Wettelijke Einddatum"**: de uiterlijke datum waarop de eerste termijn van een Lijfrente moet ingaan, zijnde 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin de Deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Bijvoorbeeld als de AOW gerechtigde leeftijd 65 jaar is, dan is de Wettelijke Einddatum 31 december van het jaar waarin u 70 jaar bent geworden;
- 1.18 **"Wft"**: Wet op het financieel toezicht

2. TOEPASSELIJKHEID

Deze voorwaarden zijn van toepassing op iedere Overeenkomst Trustus Pensioen en Trustus Lijfrente Uitkeren.

3. INLEG ALGEMEEN

3.1 De door een Deelnemer overgemaakte inleg wordt aangewend ter verkrijging van Certificaten op naam van de Deelnemer. De aldus verkregen Certificaten worden door de Deelnemer gehouden onder de voorwaarden van de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren.

3.2 De inleg wordt eerst geacht te zijn voldaan indien en voor zover het bedrag in euro's op de bankrekening van het Fonds is ontvangen en tevens aan de overige vereisten zoals gesteld in deze voorwaarden en in het Prospectus is voldaan.

4. INLEG TRUSTUS PENSIOEN

4.1 De inleg voor het Trustus Pensioen kan bestaan uit:

- a.) een (periodieke) bancaire overboeking;
- b.) een overboeking van een stakingswinst en/of fiscale oudedagsreserve; en/of
- c.) een overboeking van een Lijfrentekapitaal.

4.2 Deelnemer is zelf verantwoordelijk voor de berekening van het maximale bedrag dat op grond

van artikel 3.127 Wet IB als premies voor Lijfrenten in aanmerking kan worden genomen.

4.3 De minimale inleg voor het Trustus Pensioen bedraagt eenmalig € 2.500,- of een maandelijks inleg van € 25,-. Er gelden geen minima voor aanvullende (eenmalige) inlegsommen.

5. INLEG TRUSTUS LIJFRENT UITKEREN

5.1 De inleg voor de Trustus Lijfrente Uitkeren kan bestaan uit:

- a.) de aanwending van de waarde van een Trustus Pensioen;
- b.) een overboeking van een stakingswinst en/of fiscale oudedagsreserve; en/of
- c.) een overboeking van een Lijfrentekapitaal.

5.2 Indien er geen omzetting plaatsvindt van een Trustus Pensioen naar een Trustus Lijfrente Uitkeren, bedraagt de minimale inleg voor de Trustus Lijfrente Uitkeren € 1.000,-.

6. KOOP EN VERKOOP VAN CERTIFICATEN

6.1 De overeenkomst Trustus Pensioen/Trustus Lijfrente Uitkeren functioneert mede als opdracht tot koop en verkoop zoals bedoeld in het Prospectus, met betrekking tot ieder uit hoofde van de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren te verkrijgen of vervreemden Certificaten.

6.2 De Deelnemer kan onder de in het Prospectus gestelde voorwaarden Certificaten van het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren verkopen tegen gelijktijdige koop van andere Certificaten. De aldus verkregen Certificaten worden gehouden onder de voorwaarden van de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren.

7. AANWENDING TRUSTUS PENSIOEN

7.1 Uiterlijk één maand vóór de Wettelijke Einddatum geeft Deelnemer op welke bestemming hij geeft aan de waarde van het Trustus Pensioen. De waarde van het Trustus Pensioen kan uitsluitend worden aangewend voor een Trustus Lijfrente Uitkeren of een andere Lijfrente (welke periodiek uitkeert).

7.2 Na de Wettelijke Einddatum loopt het Trustus Pensioen door zolang dat nodig is om de Overeenkomst Trustus Pensioen af te wikkelen. De Deelnemer is verantwoordelijk voor alle (fiscale) consequenties van het niet of niet tijdig doorgeven van de bestemming als bedoeld in artikel 7.1.

7.3 Indien de Deelnemer besluit de waarde van het Trustus Pensioen aan te wenden bij een andere aanbieder dan de Beheerder, toont Deelnemer tot genoegen van Beheerder aan dat de rekening waarnaar de waarde van het Trustus Pensioen overgeboekt dient te worden, voldoet aan de

voorwaarden die in afdeling 3.7 Wet IB worden gesteld aan een Lijfrente.

8. UITKERINGEN TRUSTUS LIJFRENT UITKEREN

8.1 De waarde van de Trustus Lijfrente Uitkeren wordt gedurende de in de Overeenkomst Trustus Lijfrente Uitkeren genoemde looptijd in Termijnen uitgekeerd.

8.2 De omvang van de Termijnen van de Trustus Lijfrente Uitkeren wordt in overeenstemming met artikel 1.7, derde lid Wet IB juncto artikel 2b UR Wet IB vastgesteld, waarbij:

- a.) op het moment van de eerste uitkering de omvang van de Termijnen in beleggingseenheden wordt berekend op basis van het alsdan geldende Rekenrendement; en
- b.) de omvang van de in euro's uit te keren Termijnen uitsluitend afhankelijk is van het verschil tussen het behaalde rendement en het Rekenrendement.

9. RENDEMENT

9.1 Indien op het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren dividend wordt uitgekeerd, wordt het dividendrendement aangewend ter verkrijging van Certificaten.

9.2. De ingevolge het eerste lid verkregen Certificaten worden gehouden onder de voorwaarden van de Overeenkomst Trustus Pensioen/Trustus Lijfrente Uitkeren.

10. BLOKKERING EN OMZETTING

10.1 Het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren is geblokkeerd en kan derhalve niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot zekerheid dienen anders dan ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25 vijfde lid, Invorderingswet 1990.

10.2 Het is Deelnemer met inachtneming van de in het Prospectus opgenomen regeling ter zake van de inkoop van Certificaten (waaronder de in rekening te brengen kosten) toegestaan het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren om te zetten in een andere (vorm van) Lijfrente.

10.3 Indien het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren wordt omgezet, toont de Deelnemer tot genoegen van de Beheerder aan dat de rekening waarnaar de waarde van het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren overgeboekt dient te worden, voldoet aan de voorwaarden die in afdeling 3.7 Wet IB worden gesteld aan een Lijfrente.

11. RENSEIGNERING

11.1 De Beheerder is bevoegd alle gegevens over het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren te verstrekken waartoe zij op grond van wet- en regelgeving verplicht is. Op grond van artikel 10.8 Wet IB is de Beheerder in elk geval verplicht de Belastingdienst de volgende gegevens te verstrekken:

- a.) de jaarlijks overgemaakte inleg ter zake van Trustus Pensioen;
- b.) de jaarlijks uitgekeerde Termijnen ter zake van een Trustus Lijfrente Uitkeren;
- c.) elk handelen in strijd met de bepalingen van afdeling 3.7 Wet IB; en
- d.) de waarde in het economisch verkeer van het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren indien wordt gehandeld in strijd met de bepalingen van afdeling 3.7 Wet IB.

12. INHOUDING BELASTINGEN

12.1 Op de Termijnen houdt de Beheerder alle belastingen, premies, heffingen, renten en/of andere lasten onder welke naam dan ook in, welke de Beheerder en/of het Fonds met betrekking tot de Trustus Lijfrente Uitkeren op basis van huidige en/of toekomstige wet- en regelgeving dient in te houden dan wel verschuldigd is.

12.2 Indien in strijd met de bepalingen van afdeling 3.7 Wet IB wordt gehandeld houdt de Beheerder alle belastingen, premies, heffingen, renten en/of andere lasten onder welke naam dan ook in, welke de Beheerder en/of het Fonds met betrekking tot het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren op basis van huidige en/of toekomstige wet- en regelgeving dient in te houden dan wel verschuldigd is.

12.3 Deelnemer is jegens de Beheerder aansprakelijk voor alle belastingen, premies, heffingen, (revisie)renten en/of andere lasten onder welke naam dan ook welke de Beheerder op grond van huidige en/of toekomstige wet- en regelgeving verschuldigd is of (mogelijk) zal zijn vanwege het handelen in strijd met de bepalingen van afdeling 3.7 Wet IB door de Deelnemer.

12.4 De Beheerder en/of het Fonds is bevoegd de hiervoor in het eerste en tweede lid bedoelde bedragen in te houden op de aan de Deelnemer verschuldigde bedragen en/of het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren (al dan niet geheel) te gelde te maken.

12.5 De Beheerder is bevoegd alle overboekingen op te schorten indien en zolang zij ter zake van het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren belastingen, premies, heffingen, (revisie)renten en/of andere lasten onder welke naam dan ook op grond van huidige en/of toekomstige wet- en regelgeving (mogelijk) dient in te houden, (mogelijk) verschuldigd is of ten aanzien waarvan zij aansprakelijk is of kan

worden gesteld, totdat de Belastingdienst duidelijk heeft gesteld dat geen sprake (meer) is van aansprakelijkheid van de Beheerder. Over de opgeschorte bedragen is de Beheerder geen rente verschuldigd.

13. KOSTEN

13.1 Op iedere inleg brengt de Beheerder instapkosten in mindering. De instapkosten bedragen het in de offerte Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren genoemde percentage van de betreffende inleg.

13.2 De Beheerder brengt maandelijks achteraf beheerkosten ten laste van het Trustus Pensioen/ de Trustus Lijfrente Uitkeren. De beheerkosten bedragen 1/12 van het in de offerte Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren genoemde percentage van de alsdan geldende waarde van het Trustus Pensioen/de Trustus Lijfrente Uitkeren.

14. OVERLIJDEN DEELNEMER

14.1 De erfgenamen van Deelnemer zijn, na diens overlijden, gebonden aan het bepaalde in de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren.

14.2 Na het overlijden van Deelnemer zijn de erfgenamen verplicht de Beheerder zo spoedig mogelijk van dit overlijden op de hoogte te stellen.

14.3 In het geval van een Trustus Pensioen geeft of geven de erfgenaam respectievelijk de erfgenamen uiterlijk achttien maanden na het overlijden van de Deelnemer op welke bestemming zij aan de waarde van het Trustus Pensioen geven. De waarde van het Trustus Pensioen kan uitsluitend worden aangewend voor een Trustus Lijfrente Uitkeren of een andere Lijfrente.

14.4 De erfgenamen van Deelnemer zijn verantwoordelijk voor alle (fiscale) consequenties van het niet of niet tijdig doorgeven van de bestemming als bedoeld in artikel 14.3.

14.5 In het geval van een Trustus Lijfrente Uitkeren gaat het recht op de Termijnen over op de erfgenamen.

14.6 De Termijnen van de Trustus Lijfrente Uitkeren kunnen ingevolge artikel 126a, vierde lid Wet IB alleen worden uitgekeerd aan een natuurlijk persoon (erfgenaam).

14.7 De Beheerder houdt zich het recht voor de uitvoering van de opgegeven bestemming respectievelijk wijziging van gerechtigdheid op te schorten totdat aan de Beheerder de volgende documenten zijn verstrekt:

- a.) een uittreksel uit het overlijdensregister;
- b.) een notariële verklaring van erfrecht; en
- c.) een kopie van een geldig legitimatiebewijs van de erfgenamen.

15. AANSPRAKEN TEGENOVER BEHEERDER

15.1 Deelnemer heeft ten aanzien van de Beheerder slechts aanspraak op een juiste administratieve verwerking van de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren.

15.2 Deelnemer aanvaardt dat Beheerder, geen controle of onderzoek doet naar de fiscale gevolgen voor Deelnemer uit hoofde van de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren.

15.3 Het is Beheerder toegestaan de uit de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren voortvloeiende verplichtingen over te dragen aan een derde indien een reorganisatie van de Beheerder, van de groep waartoe de Beheerder behoort, of de door haar beheerde beleggingsinstellingen naar het oordeel van de Beheerder daartoe aanleiding geven.

16. PERSOONSgegevens

16.1. Deelnemer geeft aan de Beheerder en de door Beheerder beheerde beleggingsinstellingen toestemming persoonsgegevens te gebruiken.

16.2. De Beheerder neemt bij de uitvoering van de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren de AVG en andere toepasselijke wet- en regelgeving op het gebied van de bescherming van persoonsgegevens in acht.

16.3. De Beheerder verwerkt de persoonsgegevens uitsluitend om de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren uit te voeren, om de Deelnemer te informeren over producten van de Beheerder of voor cliëntonderzoek.

16.4. De Beheerder neemt passende technische en organisatorische maatregelen om de persoonsgegevens te beveiligen tegen vernietiging, verlies en ongevoegde toegang.

16.5. De Deelnemer stemt er mee in dat de Beheerder ten behoeve van de dienstverlening en de optimalisering daarvan werkt met derden zoals ICT-dienstverleners en leveranciers van administratietools en in dat kader persoonsgegevens deelt met deze derden. Overeenkomstig de bepalingen uit de AVG sluit Opdrachtnemer een verwerkersovereenkomst met de door haar ingeschakelde (sub)verwerkers.

17. ALGEMENE BEPALINGEN

17.1 Voor zover enige bepaling van deze voorwaarden afwijkt van en/of strijdig zijn met het Prospectus, prevaleert het Prospectus.

17.2 Indien enige bepaling van deze overeenkomst als niet-afdwingbaar wordt beschouwd, blijft deze overeenkomst van kracht met uitzondering van de betreffende bepaling, tenzij uitzondering van deze bepaling de bedoeling van de partijen teniet doet, in

welk geval deze overeenkomst onmiddellijk wordt beëindigd.

17.3 Waar in deze voorwaarden wordt verwezen naar wet- en regelgeving, wordt daaronder tevens begrepen eventueel daarvoor in de plaats komende wet- en regelgeving.

17.4 Koppen van artikelen zijn slechts opgenomen ten behoeve van de overzichtelijkheid en zijn niet bedoeld voor interpretatiedoeleinden.

17.5 Op de Overeenkomst Trustus Pensioen/ Trustus Lijfrente Uitkeren is Nederlands recht van toepassing