

Reglement Top Ouderdoms- lijfrente ASR Vermogensbeheer N.V.

Artikel 1 Definities

1.1. In de Overeenkomst wordt verstaan onder:

- a. **Deelfonds** een deelfonds van het Fonds;
- b. **Deelnemer** de persoon op wiens naam een Geblokkeerd recht van deelneming is geadministreerd;
- c. **Deelnamebedrag** het bedrag waarvoor de Deelnemer Units wil kopen;
- d. **Fonds** het Loyalis Global Funds;
- e. **Fondsrekening** de in de Overeenkomst opgegeven rekening ten name van de Stichting Bewaarneming LSB waarop Deelnamebedragen dienen te worden gestort;
- f. **Formulier** een formulier van ASR Vermogensbeheer N.V., in papieren of elektronische vorm, waarbij de Overeenkomst wordt aangegaan, beëindigd of verzoeken worden doorgegeven;
- g. **Geblokkeerd recht van deelneming** een geblokkeerd recht van deelneming dat in het kader van de Overeenkomst op naam van een Deelnemer bij ASR Vermogensbeheer N.V. wordt geadministreerd en waaruit blijkt welke en hoeveel Units de Deelnemer houdt;
- h. **Gerechtigden** de gerechtigden tot de waarde van de Units bij overlijden van een Deelnemer;
- i. **Lifecycle** de vastgestelde verdeling van de Units over de Deelfondsen gedurende de looptijd van de Overeenkomst die volgt uit de door de Deelnemer opgegeven Pensioendatum;
- j. **Lijfrente** een nettolijfrente zoals bedoeld in artikel 5.16 juncto artikel 3.125 of 3.126a Wet IB of daarmee gelijkgestelde aanspraak;
- k. **Opdracht** een opdracht van de Deelnemer aan ASR Vermogensbeheer N.V. tot koop en/of verkoop van (fracties van) Units onder de voorwaarden van het Prospectus;
- l. **Overeenkomst** de tussen een Deelnemer en ASR Vermogensbeheer N.V. gesloten overeenkomst bestaande uit hetgeen is overeengekomen in een Formulier, dit Reglement en de overige daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bepalingen;
- m. **Pensioendatum** de ingangsdatum van een Lijfrente, zijnde uiterlijk 31 december van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin de Deelnemer de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a eerste lid van de Algemene Ouderdomswet (AOW);

- n. **Prospectus** het prospectus van het Fonds als opgenomen op de Website;
- o. **Reglement** het onderhavige Reglement Top Ouderdoms Lijfrente (nettolijfrente) ASR Vermogensbeheer N.V.;
- p. **Unit** een unit in het Fonds die wordt aangehouden in het kader van een Geblokkeerd recht van deelneming;
- q. **Website** zie de website www.loyalis.nl/werknemers/producten/pensioenaanvullingen/index.html
- r. **Wet IB** de Wet inkomstenbelasting 2001, zoals deze van tijd tot tijd luidt en de bij of krachtens deze wet vastgestelde regels.

- 1.2. De in artikel 1.1 gedefinieerde begrippen worden in dit Reglement zowel in de meervouds- als in de enkelvoudsvorm gebruikt. Waar in dit Reglement de meervoudsvorm is gebruikt, kan de enkelvoudsvorm zijn bedoeld en omgekeerd. Tenzij anders aangegeven hebben niet in artikel 1.1.1 gedefinieerde begrippen de betekenis die de Wet IB daar aan toekent.
- 1.3. Waar in dit Reglement verwezen wordt naar een artikel betreft dit een artikel in dit Reglement, tenzij expliciet anders is aangegeven.

Artikel 2 Algemeen

- 2.1. Het Geblokkeerde recht van deelneming kan uitsluitend gebruikt worden voor het aanhouden van Units in het kader van een nettolijfrentebeleggingsrecht binnen het raamwerk van de Wet IB.
- 2.2. Een Deelnemer kan uitsluitend een Geblokkeerd recht van deelneming hebben.
- 2.3. De Deelnemer is verantwoordelijk voor de correcte naleving van de voorwaarden die de Wet IB aan het Geblokkeerde recht van deelneming stelt. De Deelnemer aanvaardt dat ASR Vermogensbeheer N.V., met uitzondering van het geval dat zij als inhoudingsplichtige wordt aangewezen, geen controle of onderzoek doet naar de fiscale gevolgen van de uitvoering van de Overeenkomst voor de Deelnemer en of de Deelnemer zich houdt aan de wettelijke voorwaarden en beperkingen die gelden voor het fiscaal gefaciliteerd kopen en/of houden van Units.
- 2.4. De Website geeft algemene informatie over de eisen die de Wet IB stelt aan het Geblokkeerde recht van deelneming. Het is de verantwoordelijkheid van de Deelnemer om zo nodig advies in te winnen over toepasselijkheid op zijn persoonlijke situatie. ASR Vermogensbeheer N.V. geeft geen advies aan Deelnemers.

Artikel 3 Aanvang deelname

- 3.1. ASR Vermogensbeheer N.V. stelt de Deelnemer in de gelegenheid een Geblokkeerd recht van deelneming te verkrijgen zodra zij een volledig door de Deelnemer ingevuld en rechtsgeldig (elektronisch) ondertekend Formulier en de overige door ASR Vermogensbeheer N.V. gevraagde bescheiden heeft ontvangen, en deze door ASR Vermogensbeheer N.V. akkoord zijn bevonden. ASR Vermogensbeheer N.V. kent na akkoordbevinding een nummer toe aan de Deelnemer.
- 3.2. De Deelnemer kan naast het woonadres een afwijkend postadres opgeven waar ASR Vermogensbeheer N.V. alle papieren correspondentie ter zake van de Overeenkomst heen zal sturen.
- 3.3. Wijziging van het woonadres en/of postadres of andere relevante wijzigingen dienen onverwijld, schriftelijk en rechtsgeldig ondertekend door de Deelnemer(s) aan ASR Vermogensbeheer N.V. te worden gemeld. ASR Vermogensbeheer N.V. is niet aansprakelijk voor enige schade voortvloeiend uit het niet of te laat opgeven van voornoemde wijzigingen.

Artikel 4 Totstandkoming van de Overeenkomst, beschikken

- 4.1. De Overeenkomst komt tot stand zodra ASR Vermogensbeheer N.V. dit aan de Deelnemer heeft bevestigd.
- 4.2. Voor de Pensioendatum is de Deelnemer niet bevoegd te beschikken over de (waarde van) de Units anders dan als expliciet bepaald in dit Reglement en/of de Wet IB. Onder beschikken in de vorige zin wordt verstaan het afkopen, vervreemden, prijsgeven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid dienen anders dan op grond van artikel 3.126a lid 2 onderdeel d onder 2 Wet IB of ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25 lid 5 Invorderingswet 1990.
- 4.3. In geval op enig moment sprake is van een onregelmatige handeling met nettolijfrenten als bedoeld in artikel 5.16c lid 1 Wet IB wordt de waarde van de aanspraak op de nettolijfrente met inachtneming van de overige leden van artikel 5.16c Wet IB bij de Deelnemer of Gerechtigde(n) tot de bezittingen gerekend.
- 4.4. In geval ASR Vermogensbeheer N.V. op enigerlei wijze aansprakelijk is of kan worden gesteld ter zake van beschikken als beschreven in artikel 4.3, bijvoorbeeld op grond van artikel 44a Invorderingswet 1990, is ASR Vermogensbeheer N.V. gerechtigd de waarde van de Units onder zich te houden de bedragen waarvoor zij aansprakelijk is of kan worden gesteld zolang deze (mogelijkheid op) aansprakelijkheid bestaat.

Artikel 5 Belegging in Units volgens Lifecycle

- 5.1. Alle stortingen van de Deelnemer op de Fondsrekening worden aangewend voor de aankoop van Units en worden geacht Deelnamebedragen te zijn.
- 5.2. ASR Vermogensbeheer N.V. kan een Deelnemer in de gelegenheid stellen Deelnamebedragen te storten via een maandelijkse incasso een en ander onder de door haar te stellen voorwaarden.
- 5.3. ASR Vermogensbeheer N.V. zal eens per maand de Deelnamebedragen aanwenden voor de aankoop van Units overeenkomstig de op dat moment van toepassing zijnde onderverdeling in Deelfondsen conform de Lifecycle van de Deelnemer.
- 5.4. De Deelnemer geeft opdracht aan ASR Vermogensbeheer N.V. tot koop en/of verkoop van (fracties van) Units zoals dit volgt uit zijn Lifecycle.
- 5.5. Opdrachten, anders dan door storting van Deelnamebedragen, kunnen uitsluitend worden gegeven door een Deelnemer door zijn Pensioendatum te kiezen of aan te passen op de door ASR Vermogensbeheer N.V. aangegeven wijze waarmee de Deelnemer ASR Vermogensbeheer N.V. verzoekt de Units te kopen en te verkopen zoals dit past bij de door de Deelnemer aan ASR Vermogensbeheer N.V. opgegeven Pensioendatum.
- 5.6. De Units en de vorderingen van de Deelnemer uit hoofde van het Geblokkeerde recht van deelneming zijn niet overdraagbaar en kunnen niet op enigerlei wijze bezwaard worden.
- 5.7. De Deelnemer ontvangt eens per jaar, binnen een maand na afloop van elk kalenderjaar, een overzicht van zijn Units. Naast de mutaties gedurende het kalenderjaar wordt de waarde van de Units per 1 januari en per 31 december vermeld.

Artikel 6 Koop en verkoop van Units volgens voorwaarden Prospectus

- 6.1. ASR Vermogensbeheer N.V. voert de Opdrachten uit met inachtneming van het bepaalde in het Prospectus.

- 6.2. Indien de voorwaarden van het Fonds en/of een Deelfonds wijzigen als bekendgemaakt op de Website en de Deelnemer de Overeenkomst niet beëindigt binnen 30 dagen na bekendmaking van de wijziging of het voornemen tot wijziging door ASR Vermogensbeheer N.V., herbevestigt de deelnemer hiermee zijn Lifecycle en de Opdrachten die daar uit volgen.

Artikel 7 Gebruik Veiligheidscodes en Formulieren

- 7.1. De Deelnemer zal bij het gebruik van alle door ASR Vermogensbeheer N.V. aan hem ter beschikking gestelde Formulieren en veiligheidscodes alle veiligheidsvoorschriften zoals opgenomen in de door ASR Vermogensbeheer N.V. aan de Deelnemer (al dan niet via de Website) verstrekte en/of te verstrekken informatie opvolgen.
- 7.2. ASR Vermogensbeheer N.V. zal (uitsluitend) aan de Deelnemer een veiligheidscode en overige gegevens ter beschikking stellen. De veiligheidscode is strikt persoonlijk. De Deelnemer is verplicht ten aanzien van de aan hem verstrekte gegevens strikte geheimhouding te betrachten en voorts ten aanzien van het verstrekken van opdrachten via de Website de vereiste zorgvuldigheid in acht te nemen.
- 7.3. ASR Vermogensbeheer N.V. zal een verzoek met betrekking tot het Geblokkeerde recht van Deelneming slechts uitvoeren indien deze verstrekt wordt via de Website en/ of op de wijze zoals op de Website beschreven. Indien het verzoek aldus gegeven wordt, zal dit verzoek geacht worden verstrekt te zijn door de Deelnemer en zal dit de Deelnemer binden. ASR Vermogensbeheer N.V. zal bevoegd zijn het aldus gegeven verzoek uit te voeren zonder ter zake enig nader onderzoek te verrichten.
- 7.4. In geval van verlies, diefstal, misbruik of het op andere wijze in onbevoegde handen geraken van de veiligheidscode of overige door ASR Vermogensbeheer N.V. aan de Deelnemer ter beschikking gestelde gegevens dient de Deelnemer, na ontdekking, onverwijld ASR Vermogensbeheer N.V. telefonisch, per fax of per email te verzoeken om zijn toegang tot de Website te blokkeren. ASR Vermogensbeheer N.V. zal na kennisgeving van een dergelijk verzoek de Website terstond (doen) blokkeren en indien noodzakelijk, verdere maatregelen nemen ter voorkoming van misbruik. De Deelnemer is verplicht een telefonische melding zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ASR Vermogensbeheer N.V. te bevestigen. ASR Vermogensbeheer N.V. is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het misbruik of onbevoegd gebruik van de veiligheidscode of de Formulieren in de periode tot aan het moment van eerste melding als hiervoor aangegeven.

Artikel 8 Opheffing van het Geblokkeerde recht van deelneming voor Pensioendatum

- 8.1. De Overeenkomst kan te allen tijde met onmiddellijke ingang worden beëindigd: (a) als daartoe een schriftelijke rechtsgeldig ondertekende opdracht door de Deelnemer door ASR Vermogensbeheer N.V. is ontvangen; of (b) door opzegging door ASR Vermogensbeheer N.V.
- 8.2. Ingeval de Overeenkomst wordt opgezegd door ASR Vermogensbeheer N.V., zal zij op verzoek van de Deelnemer, de reden voor de opzegging mededelen. In geval van een voorgenomen beëindiging van de activiteiten van ASR Vermogensbeheer N.V., zal de Deelnemer ten minste een periode van 2 maanden gegeven worden ter overdracht van zijn tegoed overeenkomstig artikel 10.
- 8.3. Indien de Deelnemer de Overeenkomst opzegt, is hij gehouden aan te geven wat de reden van opzegging is.
- 8.4. ASR Vermogensbeheer N.V. zal na beëindiging van de Overeenkomst eventuele Units van de Deelnemer door het Fonds laten inkopen op de eerst mogelijke datum waarop het Fonds kan inkopen en de waarde van de Units in geld overmaken naar de Deelnemer of een financiële instelling als bepaald in artikel 10, een en ander voor zover van toepassing, na inhouding van de verschuldigde belastingen, heffingen waarvoor ASR Vermogensbeheer N.V. als inhoudingsplichtige is aangewezen en/of andere bedragen.

Artikel 9 Aanwenden tegoed voor verkrijgen van Nettolijfrente

- 9.1. De Deelnemer kan de waarde van zijn Units aanwenden voor het verkrijgen van een nettolijfrente uit te keren door ASR Levensverzekering N.V. of een andere financiële instelling.
- 9.2. De deelnemer is verantwoordelijk voor het tijdig indienen van het verzoek bij ASR vermogensbeheer N.V. ter verkrijging van een lijfrente bij een andere financiële instelling door middel van het hiervoor bestemde formulier overdracht naar andere financiële instelling.
- 9.3. ASR Vermogensbeheer N.V. zal, indien van toepassing, na ontvangst van het verzoek, de Units van de Deelnemer door het Fonds laten inkopen op de eerst mogelijke datum waarop het Fonds kan inkopen en de waarde van de Units in geld overmaken naar betreffende aanbieder.

- 9.4. Aan de uitvoering van het verzoek ex artikel 9.1 kan ASR Vermogensbeheer N.V. uitstapkosten en nadere voorwaarden verbinden.

Artikel 10 Overdracht tegoed naar andere financiële instelling

- 10.1. Op verzoek van de Deelnemer kan ASR Vermogensbeheer N.V. de waarde van de Units overdragen naar een andere financiële instelling:
- ter bijschrijving op een door de Deelnemer aangehouden nettolijfrenterekening als bedoeld in de Wet IB;
 - ter aankoop van rechten van deelneming in het kader van een nettolijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in de Wet IB; of
 - ter verkrijging van een nettolijfrenteversicherung als bedoeld in de Wet IB.
- 10.2. De Deelnemer dient bij dit verzoek aan ASR Vermogensbeheer N.V. een verklaring te overleggen waaruit blijkt dat:
- de financiële instelling aan de toepasselijke eisen van de Wet IB voldoet, en
 - het tegoed door deze financiële instelling wordt aangewend voor het verkrijgen van aanspraken die voldoen aan de fiscale eisen.
- 10.3. Bij de overdracht van kapitaal past ASR Vermogensbeheer N.V. het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK) toe. Het PSK vormt een onlosmakelijk onderdeel van dit reglement en de Overeenkomst. Bij overdracht naar een andere financiële instelling die ook deelneemt aan het PSK wordt aan het bepaalde in artikel 10.2 voldaan middels volledige invulling van het betreffende PSK-formulier.
- 10.4. Aan de overdracht zijn uitstapkosten verbonden naast de kosten die gelden ter zake van de inkoop van Units als vermeld in het Prospectus.
- 10.5. ASR Vermogensbeheer N.V. kan aan de overdracht nadere voorwaarden verbinden.
- 10.6. ASR Vermogensbeheer N.V. kan in geval van overdracht andere kosten dan uitstapkosten aan de Deelnemer in rekening brengen. ASR Vermogensbeheer N.V. bepaalt de hoogte van deze kosten en de wijze waarop deze met de Deelnemer worden verrekend.
- 10.7. Gedeeltelijke overdracht van het tegoed is niet mogelijk.

Artikel 11 Langdurige arbeidsongeschiktheid Deelnemer

- 11.1. De Deelnemer kan in geval van diens langdurige arbeidsongeschiktheid, anders dan ten behoeve van een Lijfrente en met inachtneming van het bepaalde in artikel 3.133 lid 9 Wet IB en 5.16c, lid 4 IB, beschikken over de gehele of gedeeltelijke waarde van de Units, een en ander onder de door ASR Vermogensbeheer N.V. te stellen voorwaarden.

Artikel 12 Overlijden Deelnemer

- 12.1. Het overlijden van de Deelnemer dient door de Gerechtigden aan ASR Vermogensbeheer N.V. te worden gemeld.
- 12.2. De waarde van de Units dient door de Gerechtigden binnen de door Wet IB gestelde wettelijke termijn na overlijden van de Deelnemer te worden aangewend voor de aanschaf van een nettolijfrente overeenkomstig de Wet IB. Hetgeen in artikel 9 en 10 is bepaald, is van overeenkomstige toepassing op de Gerechtigde.

Artikel 13 Aansprakelijkheid

- 13.1 ASR Vermogensbeheer N.V. is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van buitengebruikstelling of storing van de apparatuur, elektriciteitsvoorziening of communicatieverbindingen, ongeacht of deze door ASR Vermogensbeheer N.V. of een derde worden beheerd, waardoor informatie van ASR Vermogensbeheer N.V. de Deelnemer niet, onjuist of vertraagd bereikt of waardoor Opdrachten of verzoeken van de Deelnemer niet, onjuist of vertraagd worden uitgevoerd.

Artikel 14 Privacy

- 14.1. De door de Deelnemer, bij zijn verzoek om deelname als bedoeld in artikel 3.1 en eventueel later, verstrekte persoonsgegevens worden door ASR Vermogensbeheer N.V. verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van financiële diensten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude.

- 14.2. Daarnaast gebruikt ASR Nederland N.V., waarvan ASR Vermogensbeheer N.V. deel uitmaakt, de gegevens van de Deelnemer om uitvoering te geven aan de bij de ASR Nederland N.V. afgenomen producten en diensten en om inzicht te bieden in zijn toekomstige financiële situatie en eventuele wijzigingen daarin.
- 14.3. ASR Nederland N.V. kan de persoonsgegevens ook gebruiken om de Deelnemer te informeren over voor hem relevante producten en diensten van ASR Nederland N.V. Als hier geen prijs op wordt gesteld, dan kan de Deelnemer dit schriftelijk melden bij de directie van ASR Nederland N.V.
- 14.4. De verwerking van de persoonsgegevens geschiedt overeenkomstig de Privacywetgeving.

Artikel 15 Klachten

- 15.1. Klachten kunnen schriftelijk worden voorgelegd aan Loyalis Top Ouderdomsliffronte, Postbus 2830, 6401 DH Heerlen onder vermelding van "klacht". Zie hiervoor ook onze website. www.loyalis.nl/werknemers/contact-service/klachten.html
- 15.2. Indien de klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, kan deze worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (www.kifid.nl).

Artikel 16 Slotbepalingen

- 16.1. In alle gevallen waarin de Overeenkomst niet voorziet beslist de directie van ASR Vermogensbeheer N.V.
- 16.2. Het Reglement is beschikbaar op de Website en wordt op verzoek kosteloos verstrekt.
- 16.3. Op de verhouding tussen Deelnemer en ASR Vermogensbeheer N.V. zijn, voor zover relevant, mutatis mutandis van toepassing de voorwaarden van het Fonds en eventuele bepalingen uit hoofde van toepasselijke wet- en regelgeving. Onder de voorwaarden worden ten deze verstaan de voorwaarden van het Fonds, zoals die op enig moment gelden en blijken uit voorwaarden, statuten, Prospectus, overeenkomst dan wel enig ander document onder welke benaming ook
- 16.4. ASR Vermogensbeheer N.V. is bevoegd in dit Reglement of andere voorwaarden die gelden uit hoofde van de Overeenkomst eenzijdig wijzigingen aan tot brengen, die voor de Deelnemers van kracht worden na de, bij de bekendmaking, vermelde termijn. Bekendmaking van wijzigingen zal via de Website, e-mail of schriftelijk plaatsvinden aan het adres van alle Deelnemers of door middel van een advertentie in een landelijk verspreid dagblad.
- 16.5. Wijzigingen, die het gevolg zijn van wet- en regelgeving, zullen direct automatisch van kracht zijn.
- 16.6. Op de Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Dit reglement treedt op 1 mei 2019 in werking.