

# Reglement ZZP Pensioen LSB

## 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 LSB, 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 LSB 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 lijfrente zoals bedoeld in artikel 1.7 en artikel 3.125 of 3.126a Wet IB of daarmee gelijkgestelde aanspraak;
  - k. **Loyalis Groep** Loyalis N.V. en haar dochtervennootschappen;
  - l. **LSB** Loyalis Sparen & Beleggen N.V., gevestigd en kantoor houdende te Heerlen;
  - m. **Opdracht** een opdracht van de Deelnemer aan LSB tot koop en/of verkoop van (fracties van) Units onder de voorwaarden van het Prospectus;
  - n. **Overeenkomst** de tussen een Deelnemer en LSB gesloten overeenkomst bestaande uit hetgeen is overeengekomen in een Formulier, dit Reglement en de overige daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bepalingen;
  - o. **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);

- p. **Prospectus** het prospectus van het Fonds als opgenomen op de Website;
  - q. **Reglement** het onderhavige Reglement ZZP Pensioen LSB;
  - r. **Unit** een unit in het Fonds die wordt aangehouden in het kader van een Geblokkeerd recht van deelneming;
  - s. **Website** de website van LSB (www.loyalis.nl);
  - t. **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. 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 lijfrentebeleggingsrecht binnen het raamwerk van de Wet IB.
- 2.2. Een Deelnemer kan uitsluitend één 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 LSB, 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 zonedig advies in te winnen over toepasselijkheid op zijn persoonlijke situatie. LSB geeft geen advies aan Deelnemers.

## Artikel 3 Aanvang deelname

- 3.1. LSB 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 LSB gevraagde bescheiden heeft ontvangen, en deze door LSB akkoord zijn bevonden. LSB kent na akkoordbevinding een nummer toe aan de Deelnemer.
- 3.2. De Deelnemer kan naast het woonadres een afwijkend postadres opgeven waar LSB 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 LSB te worden gemeld. LSB 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 LSB dit aan de Deelnemer heeft bevestigd.
- 4.2. Vóór 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 c onder 2 Wet IB of ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25 lid 5 Invorderingswet 1990.
- 4.3. Indien in strijd met dit Reglement over de waarde van de Units wordt beschikt, wordt het totaal aan Deelnamebedragen en het daarover behaalde en bijgeschreven positieve rendement voor de toepassing van de Wet IB conform artikel 3.133 Wet IB bij de Deelnemer of Gerechtigde(n) als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking genomen.
- 4.4. In geval LSB 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 LSB 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 Fondstrekening worden aangewend voor de aankoop van Units en worden geacht Deelnamebedragen te zijn.
- 5.2. LSB kan een Deelnemer in de gelegenheid stellen Deelnamebedragen te storten via een maandelijksse incasso een en ander onder de door haar te stellen voorwaarden.
- 5.3. De Beheerder zal eens per maand de Deelnamebedragen aanwenden voor de aankoop van Units overeenkomstig de op dat moment van toepassing zijnde onderverdeling in Deelfonds conform de Lifecycle van de Deelnemer.
- 5.4. De Deelnemer geeft opdracht aan LSB 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 LSB aangegeven wijze waarmee de Deelnemer LSB verzoekt de Units te kopen en te verkopen zoals dit past bij de door de Deelnemer aan LSB 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. LSB 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 LSB, 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 LSB aan hem ter beschikking gestelde Formulieren en veiligheidscodes alle veiligheidsvoorschriften zoals opgenomen in de door LSB aan de Deelnemer (al dan niet via de Website) verstrekte en/of te verstrekken informatie opvolgen.
- 7.2. LSB 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. LSB 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. LSB 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 LSB aan de Deelnemer ter beschikking gestelde gegevens dient de Deelnemer, na ontdekking, onverwijld LSB telefonisch, per fax of per email te verzoeken om zijn toegang tot de Website te blokkeren. LSB zal na kennisneming 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 LSB te bevestigen. LSB 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 LSB is ontvangen; of (b) door opzegging door LSB.
- 8.2. Ingeval de Overeenkomst wordt opgezegd door LSB, zal zij op verzoek van de Deelnemer, de reden voor de opzegging mededelen. In geval van een voorgenomen beëindiging van de activiteiten van LSB, 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. LSB 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 LSB als inhoudingsplichtige is aangewezen en/of andere bedragen.

## Artikel 9 Aanwenden tegoed voor verkrijgen van Lijfrente

- 9.1. De Deelnemer kan de waarde van zijn Units aanwenden voor het verkrijgen van een Lijfrente uit te keren door LSB of een andere financiële instelling.
- 9.2. De Deelnemer is verantwoordelijk voor het (tijdig) indienen van het verzoek bij LSB ter verkrijging van een Lijfrente door middel van het hiervoor bestemde Formulier.
- 9.3. LSB 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 LSB uitstapkosten en nadere voorwaarden verbinden.

## Artikel 10 Overdracht tegoed naar andere financiële instelling

- 10.1. Op verzoek van de Deelnemer kan LSB de waarde van de Units overdragen naar een andere financiële instelling:
  - a. ter bijschrijving op een door de Deelnemer aangehouden lijfrentespaarrekening als bedoeld in de Wet IB;
  - b. ter aankoop van rechten van deelneming in het kader van een lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in de Wet IB; of
  - c. ter verkrijging van een lijfrenteverzekering als bedoeld in de Wet IB.
- 10.2. De Deelnemer dient bij dit verzoek aan LSB een verklaring te overleggen waaruit blijkt dat:
  - a. de financiële instelling aan de toepasselijke eisen van de Wet IB voldoet, en
  - b. 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 LSB 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. LSB kan aan de overdracht nadere voorwaarden verbinden.
- 10.6. LSB kan in geval van overdracht andere kosten dan uitstapkosten aan de Deelnemer in rekening brengen. LSB 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

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, beschikken over de gehele of gedeeltelijke waarde van de Units, een en ander onder de door LSB te stellen voorwaarden.

## Artikel 12 Overlijden Deelnemer

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

## Artikel 13 Aansprakelijkheid

LSB is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van buitengebruikstelling of storing van de apparatuur, elektriciteitsvoorziening of communicatieverbindingen, ongeacht of deze door LSB of een derde worden beheerd, waardoor informatie van LSB 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 LSB 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 de Loyalis Groep, waarvan LSB deel uitmaakt, de gegevens van de Deelnemer om uitvoering te geven aan de bij de Loyalis Groep afgenomen producten en diensten. En om inzicht te bieden in zijn toekomstige financiële situatie en eventuele wijzigingen daarin.
- 14.3. De Loyalis Groep kan de persoonsgegevens ook gebruiken om de Deelnemer te informeren over voor hem relevante producten en diensten van de Loyalis Groep. Als hier geen prijs op wordt gesteld, dan kan de Deelnemer dit schriftelijk melden bij LSB, Burgemeester de Hesselleplein 31, 6411 CH Heerlen.
- 14.4. De verwerking van de persoonsgegevens is gemeld bij het College bescherming persoonsgegevens.

## Artikel 15 Klachten

- 15.1. Klachten kunnen schriftelijk worden voorgelegd aan de directie van Loyalis Sparen & Beleggen N.V., Burgemeester de Hesselleplein 31, 6411 CH Heerlen, onder vermelding van "klacht".
- 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](http://www.kifid.nl)).

## Artikel 16 Slotbepalingen

- 16.1. In alle gevallen waarin de Overeenkomst niet voorziet beslist de directie van LSB.
- 16.2. Het Reglement is beschikbaar op de Website en wordt op verzoek kosteloos verstrekt.
- 16.3. Op de verhouding tussen Deelnemer en LSB zijn, voorzover 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. LSB is bevoegd in dit Reglement of andere voorwaarden die gelden uit hoofde van de Overeenkomst eenzijdig wijzigingen aan te 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.