

## AANVULLENDE VOORWAARDEN STAMRECHT

### **Inleiding**

Deze aanvullende voorwaarden zijn van toepassing wanneer u een stamrechtbeleggingsrecht afneemt bij Elite Fund Management B.V. ("Elite Fund Management"). Deze voorwaarden zijn een aanvulling op de algemene beleggingsvoorwaarden van Elite Fund Management B.V. ("Elite Fund Management"). Daar waar deze aanvullende Voorwaarden afwijken van de algemene beleggingsvoorwaarden gaan deze aanvullende voorwaarden vóór op de algemene beleggingsvoorwaarden van Elite Fund Management.

### **Verantwoordelijkheid en advies**

Elite Fund Management geeft géén fiscaal advies met betrekking tot uw stamrechtbeleggingsrecht. U bent er zelf voor verantwoordelijk om vast te stellen of het verstandig is om de waarde uit een bestaande stamrechtvoorziening in te brengen op uw rekening bij Elite Fund Management. Er zijn veel (fiscale) regels rondom stamrechten. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

### **Begrippen**

#### Financieel adviseur

Een persoon of onderneming, niet zijnde Elite Fund Management, die u kan adviseren met betrekking tot financiële en fiscale onderwerpen.

#### Fiscale einddatum

31 december van het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

#### Stamrecht

Een aanspraak op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd loon, voortkomend uit een ontslagvergoeding die u vóór 1 januari 2014 heeft ontvangen en waarop de Wet op de Loonbelasting 1964 en daarvan afgeleide regelgeving van toepassing is.

#### Stamrechtvoorziening

Een stamrechtrekening of een stamrechtverzekering bij een bank, verzekeraar of een andere financiële instelling die op grond van de wet stamrechtvoorzieningen mag aanbieden dan wel een stamrechtrekening bij een rechtspersoon die in het verleden is opgericht met uitsluitend als doelstelling het onderbrengen en uitvoeren van een stamrechtverplichting en die voldoet aan de voorwaarden die de wet aan dergelijke rechtspersonen stelt.

### **Artikel 1 Stamrechtbeleggingsrecht**

1.1 Een stamrechtbeleggingsrecht is een geblokkeerd recht van deelneming in een alternatieve beleggingsinstelling (abi) of instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) met als doel het opbouwen van een vermogen dat gebruikt wordt voor de aankoop van een periodieke stamrechtuitkering als bedoeld in de Wet op de Loonbelasting 1964.

1.2 Met een geblokkeerde rekening wordt bedoeld dat u géén bedragen van deze rekening mag opnemen anders dan voor de aankoop van een stamrecht uitkering in de zin van de wet. Indien u toch bedragen opneemt, dan heeft dat fiscale gevolgen.

1.3 Een stamrechtbeleggingsrecht is een persoonlijke rekening. De rekening kan uitsluitend op uw naam staan.

1.4 U kunt bij Elite Fund Management een stamrechtrekening openen indien u ouder bent dan 18 jaar, maar jonger dan de voor u geldende AOW-leeftijd.

## **Artikel 2 Inleg**

2.1 U kunt uitsluitend bedragen inleggen die afkomstig zijn uit een bestaande stamrechtvoorziening. Dat kan zijn:

- a) een stamrechtrekening of een stamrechtverzekering bij een bank, verzekeraar of een andere financiële instelling die op grond van de wet stamrechtvoorzieningen mag aanbieden.
- b) een rechtspersoon die in het verleden is opgericht met (uitsluitend) als doelstelling het onderbrengen en uitvoeren van een stamrechtverplichting en die voldoet aan de voorwaarden die de wet aan dergelijke rechtspersonen stelt.

2.2 U kunt geen bedragen uit eigen middelen inleggen op uw stamrechtbeleggingsrekening. Ook kunt u geen waarde overdragen vanaf een bestaande verzekering of rekening anders dan een stamrechtvoorziening zoals bedoeld in artikel 2.1.

2.2 De waarde uit een bestaande stamrechtpolis of stamrechtrekening moet rechtstreeks van uw huidige aanbieder naar Elite Fund Management worden overgedragen.

2.3 Indien u een stamrechtkapitaal overdraagt vanuit een rechtspersoon als bedoeld in artikel 2.1 punt b van deze voorwaarden dan moet u de waarde die u wilt overdragen rechtstreeks overboeken van uw (stamrecht) B.V. naar Elite Fund Management. Voordat u uw stamrechtkapitaal uit uw (stamrecht) B.V. overboekt naar Elite Fund Management moet u aan de belastingdienst goedkeuring vragen voor de waarde die uw wilt overdragen. U moet Elite Fund Management een kopie verstrekken van de brief waarin de belastingdienst de waarde die u wilt overdragen goedkeurt. Elite Fund Management kan in deze situatie aanvullende documenten verlangen, bijvoorbeeld met betrekking tot de herkomst van uw storting of de eigendomsstructuur van uw B.V. Elite Fund Management is niet verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat u inbrengt.

Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

2.4 Elite Fund Management heeft het recht om een inleg te weigeren wanneer zij daar aanleiding toe ziet. Elite Fund Management is niet verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat u inlegt op uw rekening bij Elite Fund Management.

2.5 Het bedrag dat u bij aanvang laat overdragen naar uw rekening bij Elite Fund Management moet minimaal € 5.000 bedragen.

### **Artikel 3 Bedenktijd**

3.1 Mocht u toch willen afzien van uw stamrechtrekening bij Elite Fund Management, dan dient u dit schriftelijk, binnen 14 dagen na de verzending van uw inschrijving, aan Elite Fund Management kenbaar te maken. In dat geval zal Elite Fund Management de gestorte bedragen binnen 30 dagen overmaken op de betaalrekening waar de storting van afkomstig is. Opzegging van uw stamrechtrekening kan zonder opgaaf van redenen.

3.2 Elite Fund Management vergoedt geen rente over het bedrag wat tijdelijk op de rekening van de Stichting Alpha High Performance Fund heeft gestaan.

### **Artikel 4 Einddatum**

4.1 De einddatum van uw stamrechtbeleggingsrekening is gelijk aan de fiscale einddatum zoals omschreven in de begrippen die in deze voorwaarden zijn opgenomen. U moet uiterlijk een maand voor de einddatum aangeven bij welke aanbieder u de periodieke stamrechtuitkering wilt aankopen.

4.2 Wanneer u vóór de fiscale einddatum niet heeft aangegeven hoe u de waarde van uw stamrechtbeleggingsrekening wilt besteden, dan houdt Elite Fund Management uw beleggingen aan tot het moment waarop u wél aangeeft hoe u deze waarde wilt besteden.

4.3 Indien u niet tijdig uw stamrechtvermogen omzet in een periodieke stamrechtuitkering, dan heeft dat fiscale gevolgen. De waarde van uw stamrechtbeleggingsrekening wordt dan geacht in één keer te zijn opgenomen, waardoor u in één keer belasting verschuldigd bent over de totale waarde van uw stamrechtbeleggingsrekening. Elite Fund Management is verplicht daartoe een voorheffing in te houden. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

### **Artikel 5 Uitgaande waardeoverdracht**

5.1 U kunt besluiten om de waarde van uw stamrechtbeleggingsrekening – geheel of gedeeltelijk – over te laten dragen naar een andere aanbieder van stamrechtvoorzieningen. Het moet gaan om een aanbieder die is toegelaten op grond van de wet.

5.2 Een verzoek tot waardeoverdracht kunt u uitsluitend schriftelijk indienen. Het kan zijn dat Elite Fund Management nog aanvullende documenten en/of informatie nodig heeft voordat zij uitvoering kan geven aan uw verzoek tot waardeoverdracht.

5.3 Nadat Elite Fund Management alle benodigde informatie en documenten heeft ontvangen, verkoopt zij de beleggingen op het eerstvolgende handelsmoment. De opbrengst van uw beleggingen maakt Elite Fund Management vervolgens over naar de nieuwe aanbieder.

### **Artikel 6 Bedragen opnemen**

6.1 U kunt schriftelijk verzoeken om een bedrag uit uw stamrechtbeleggingsrekening op te nemen.

6.2 Nadat wij uw verzoek ontvangen hebben, verkopen wij op het eerstvolgende handelsmoment een deel van uw beleggingen.

6.3 Over het bedrag dat u opneemt bent u loonheffing verschuldigd. Elite Fund Management is verplicht een voorheffing in te houden met betrekking tot de loonheffing die u verschuldigd bent. Elite Fund Management verricht die voorheffing tegen het hoogste belastingtarief. Het bedrag dat overblijft maken wij aan u over.

6.4 Elite Fund Management maakt uitsluitend bedragen over naar uw vaste tegenrekening, zoals die in de administratie van Elite Fund Management is vastgelegd.

### **Artikel 7 Afkoop**

Indien u uw stamrechtbeleggingsrekening beëindigt zonder de waarde te gebruiken voor de aankoop van een (andere) stamrechtvoorziening, dan wordt dat 'afkoop' genoemd. Indien u uw rekening afkoopt, dan bent u loonheffing verschuldigd over de opgebouwde waarde. Elite Fund Management is verplicht een voorheffing in te houden met betrekking tot de loonheffing die u verschuldigd bent. Elite Fund Management verricht die voorheffing tegen het hoogste belastingtarief.

### **Artikel 8 Andere verboden handelingen**

Naast afkoop mag u op grond van de wet uw stamrechtbeleggingsrekening ook niet formeel of feitelijk voorwerp tot zekerheid maken, prijsgeven of vervreemden. Wanneer u dit toch doet, of u voldoet op een andere manier niet meer aan de voorwaarden die de wet stelt aan stamrechtvoorzieningen, dan bent u eveneens loonheffing verschuldigd over de (gehele) waarde van uw rekening. Ook in deze situaties is Elite Fund Management verplicht om een voorheffing van de door u verschuldigde loonheffing in te houden.

### **Artikel 9 Overlijden**

9.1 Wanneer u komt te overlijden, komt de waarde van uw stamrechtbeleggingsrekening toe aan uw erfgenamen.

9.2 Uw nabestaanden moeten uw overlijden zo spoedig mogelijk melden bij Elite Fund Management. Op basis van een door uw erfgenamen aan te leveren Verklaring van erfrecht zal Elite Fund Management vaststellen wie de rechthebbende erfgenamen zijn.

9.3 Wanneer uw erfgenamen uw partner of kind zijn in de zin van de wet, dan hebben uw erfgenamen de mogelijkheid om het aan hun toekomstige deel van de waarde te gebruiken voor de aankoop van een stamrechtuitkering die voldoet aan de eisen die de wet stelt. In dat geval moeten uw erfgenamen, binnen de termijnen die de wet daaraan stelt, schriftelijk aan Elite Fund Management meedelen bij welke financiële instelling zij de stamrechtuitkering hebben aangekocht.

9.4 Uw erfgenamen kunnen er ook voor kiezen om het aan hun toekomstige deel van de waarde in één keer te laten uitkeren (af te kopen). In dat geval is loonheffing verschuldigd over het aan de erfgenaam toekomstige deel van de waarde, waarvoor Elite Fund Management een voorheffing zal inhouden.

9.5 Wanneer uw erfgenamen niet zijn uw partner of kind in de zin van de wet, dan zal Elite Fund Management het aan hun toekomstige deel van de waarde in één keer aan hen uitkeren. Daarbij zijn uw

erfgenamen loonheffing verschuldigd over het aan hun toekomende deel van de waarde, waarvoor Elite Fund Management een voorheffing zal inhouden.

9.6 Elite Fund Management zal na het melden van het overlijden aan uw erfgenamen laten weten welke aanvullende documenten en gegevens Elite Fund Management nodig heeft voor de afwikkeling van uw stamrechtbeleggingsrekening.

9.7 Elite Fund Management houdt uw beleggingen aan overeenkomstig het bestaande beleggingsprofiel totdat uw erfgenamen hebben laten weten hoe zij het aan hen toekomende deel van de waarde van de stamrechtbeleggingsrekening willen aanwenden en Elite Fund Management alle benodigde documenten en informatie heeft ontvangen.

9.8 Er geldt een fiscaal maximale termijn waarbinnen uw nabestaanden het aan hen toekomende deel van de waarde van de rekening moeten gebruiken voor de aankoop van een nabestaandenstamrecht. Wanneer die termijn overschreden wordt, dan zijn uw nabestaanden loonheffing verschuldigd over de waarde van de rekening. Elite Fund Management zal in die situatie de beleggingen verkopen. Ook is Elite Fund Management in die situatie verplicht om een voorheffing van de verschuldigde loonheffing in te houden.

#### **Artikel 10 Echtscheiding**

10.1 In geval van echtscheiding en/of verbreking van een geregistreerd partnerschap, dan kunt u samen met uw (ex-)partner een schriftelijk verzoek indienen om een deel van de waarde van uw stamrechtbeleggingsrekening over te dragen naar een (nieuwe) rekening op naam van uw (ex-) partner. U moet dit verzoek beiden ondertekenen.

10.2 U moet met dit verzoek een kopie van het door de rechtbank bekrachtigde echtscheidingsconvenant meesturen.

10.3 Wanneer uw (ex-) partner nog geen klant is bij Elite Fund Management, dan zal uw (ex-) partner eerst door Elite Fund Management als klant geaccepteerd moeten worden.