

Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld

1 Algemeen en definities

1.1 De Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld zijn een aanvulling op de Algemene Voorwaarden. De Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld zijn uitsluitend van toepassing op de Participaties Aflossing Eigen Woningschuld als hieronder omschreven.

1.2 De volgende begrippen hebben in de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld de hierna omschreven betekenis, tenzij uitdrukkelijk anders wordt omschreven:

- **Algemene Voorwaarden** • De voorwaarden van Beheer en Bewaring van het BND Paraplufonds.
- **Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld** • De Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld zoals deze in dit document worden omschreven.
- **Beheerder** • Brand New Day Vermogensopbouw N.V., een naamloze vennootschap naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Utrecht en in het bezit van de vergunning tot het beheren van beleggingsinstellingen die is verstrekt door de Autoriteit Financiële Markten.
- **BND Paraplufonds** • Het BND Paraplufonds zoals deze is beschreven in de van toepassing zijnde prospectus en de Algemene Voorwaarden.
- **Subfonds** • Een apart geadmineistreerd, maar niet juridisch van het overig vermogen van het BND Paraplufonds afgescheiden, gedeelte van het vermogen van het BND Paraplufonds.
- **Participatie(s) Aflossing Eigen Woningschuld (hierna ook genoemd "Participatie(s))"** • Een Participatie waarvan de Participant bij zijn aanmelding op de website van de Beheerder heeft aangegeven dat hij deze wenst te kopen als beleggingsrecht eigen woning in de zin van artikel 3.116a van de Wet IB 2001, met als doel fiscaal vriendelijk te beleggen voor de aflossing van de schuld van de eigen woning.
- **Participant** • Houder van een of meerdere Participatie(s).

- **Looptijd** • De door de Participant in het aanmeldingsformulier op de website van de Beheerder aangegeven termijn waarin hij wenst te investeren in Participaties aflossing eigen woningschuld, die minimaal 15 en maximaal 30 jaar is en die begint op het moment dat de Participaties door de Beheerder, in overeenstemming met wat in de Algemene Voorwaarden is bepaald, worden toegekend.
- **Wet IB 2001** • Dit is de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop gebaseerde (lagere) regelgeving, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld, of de daarvoor in de plaats tredende regeling(en).

1.3 Waar in de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld wordt verwezen naar wet- of regelgeving, dient daaronder ook opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels te worden verstaan.

1.4 In geval van tegenstrijdigheid tussen de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld en de Algemene Voorwaarden, geldt wat is bepaald in de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld.

1.5 Op de Participaties zijn van toepassing:

- de Algemene Voorwaarden;
- de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld;
- de door de Participant op het aanmeldingsformulier ingevulde gegevens;
- de eisen die worden gesteld in de Wet IB 2001;
- het bepaalde in het prospectus van het BND Paraplufonds.

2 Koop Participaties Aflossing Eigen Woningschuld door Participant

2.1 Een Participant dient bij aanmelding op de website aan te geven of hij zijn Participaties wil kopen met als doel een Participatie Aflossing Eigen Woningschuld te verkrijgen. Participatie dient plaats te vinden in een van de Subfondsen van het BND Paraplufonds. De Participant zal het hier bedoelde opgebouwde tegoed aanwenden ter aflossing van diens eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstebelasting 2001.

- 2.2** De Participaties Aflossing Eigen Woningschuld worden door de Beheerder in aanvulling op artikel 8.2 van de Algemene Voorwaarden als zodanig geadministreerd en geblokkeerd.
- 2.3** De Participaties Aflossing Eigen Woningschuld kunnen uitsluitend worden gekocht door natuurlijke personen die een eigen woning met een eigenwoningschuld in de zin van artikel 3.119a van de Wet IB 2001 hebben.
- 2.4** De investering van de Participant in Participaties Aflossing Eigen Woningschuld dient plaats te vinden binnen de in de Wet IB 2001 gestelde grenzen. Dit betekent onder andere dat de investering een minimale looptijd kent van vijftien jaar en een maximale looptijd van dertig jaar. De Participant dient in het aanmeldingsformulier kenbaar te maken gedurende welke looptijd hij wenst te beleggen in voornoemde Participaties.
- 2.5** Indien de Participant heeft gekozen voor een maandelijke inleg in het BND Paraplufonds, dan kan de Participant het bedrag daarvan te allen tijde online via de website van de Beheerder wijzigen, mits de in de Wet IB 2001 opgenomen grenzen in acht worden genomen, wat onder andere betekent dat deze wijziging er niet toe mag leiden dat het hoogste totaal van de gedurende enig jaar van de looptijd overgemaakte bedragen meer dan tien keer zoveel is als het laagste totaal van de gedurende enig jaar van de looptijd overgemaakte bedragen. De maandelijke inleg dient minimaal euro 50,- te bedragen.
- 2.6** Op de koop van Participaties Aflossing Eigen Woningschuld zijn alle bij of krachtens de Wet IB 2001 gestelde beperkingen voor het fiscaal gefaciliteerd kopen, vervreemden, verdelen en/of houden van Beleggingsrechten eigen woning van toepassing. Deze grenzen zijn onder andere van toepassing op de door de Participant in te leggen bedragen. Handelen in strijd met de bij of krachtens de Wet IB 2001 gestelde beperkingen kan leiden tot deblokking in de zin van de Wet IB 2001 en de daarbij behorende fiscale consequenties. Het is de verantwoordelijkheid van de Participant om deze individueel geldende grenzen te bewaken en daarover deskundig advies in te winnen. De Participant is zelf verantwoordelijk voor een juiste belastingopgave.
- 3** **Herbelegging in verband met bestaansduur Subfonds**
- 3.1** Participaties in Subfondsen die aflopen voor einde van de Looptijd worden automatisch door de Beheerder herbelegd in een Subfonds met een vergelijkbaar (risico)profiel en die qua resterende looptijd voldoet aan de door de Participant opgegeven periode op basis van artikel 2.4.
- 4** **Beschikken vóór einde Looptijd**
- 4.1** De Participaties Aflossing Eigen Woningschuld kunnen alleen worden aangewend ter aflossing van de eigenwoningschuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
- 4.2** Indien de Participant, in tegenstelling tot wat in het eerste lid is bepaald, voor het einde van de Looptijd toch beschikt over de Participaties, en dit kwalificeert als deblokking in de zin van artikel 3.116 a, lid 4 Wet IB 2001, zal de Beheerder conform het bepaalde in artikel 8.2 van de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld de hierdoor op dat moment of in de toekomst verschuldigde bedragen inhouden.
- 4.3** In afwijking van het bepaalde in het eerste lid, kan de Participant bij het aangaan of beëindigen van een huwelijk of van een duurzame huishouding, als bedoeld in artikel 3.116a, lid 4, onderdeel b Wet IB 2001, voor het einde van de Looptijd beschikken over de Participaties Aflossing Eigen Woning-schuld, mits sprake is van voortzetting als Participatie Aflossing Eigen Woning-schuld.
- 4.4** In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de Participant voor de Einddatum de waarde van zijn Participaties Aflossing Eigen Woning-schuld onder aftrek van eventueel verschuldigde of door de Beheerder in te houden bedragen laten overmaken naar een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning als bedoeld in artikel 3.119 van de Wet IB 2001. De Participant maakt aan de Beheerder schriftelijk kenbaar naar welke instelling en welk rekeningnummer de waarde van zijn Participaties dient te worden overgemaakt. In afwijking van het bepaalde in de Algemene Voorwaarden maakt de Beheerder in de bovengenoemde gevallen de koopprijs niet over op de door de Participant opgegeven bankrekening (tegenrekening), maar door overboeking naar één van de hierboven genoemde financiële ondernemingen.
- 4.5** Indien de Participant voor het einde van de Looptijd wenst te beschikken over de Participaties Aflossing Eigen Woning-schuld dient hij bij de Beheerder een daartoe strekkend verzoek minimaal 30 dagen van tevoren via de website van de Beheerder in.
- 5** **Aanwending waarde Participaties Aflossing Eigen Woning-schuld einde Looptijd**
- 5.1** Aan het einde van de Looptijd vindt deblokking plaats van de Participaties Aflossing Eigen Woning-schuld. De Beheerder zal de financiële waarde van de Participaties overmaken naar een door de Participant opgegeven Nederlandse bankrekening. De Participant dient zelf, binnen het in de Wet IB 2001 gestelde, zorg te dragen voor aflossing van de eigenwoningschuld.
- 6** **Overlijden voor einde Looptijd**
- 6.1** Indien de Participant overlijdt worden de Participaties Aflos-

sing Eigen Woningschuld gedeblokkeerd op het onmiddellijk daaraan voorafgaande tijdstip en komen de Participaties Aflossing Eigen Woningschuld toe aan de (wettelijke) erfgenamen. Deze overgang zal slechts dan niet tot deblokking in de zin van de Wet IB 2001 leiden, indien sprake is van voortzetting als Participatie Aflossing Eigen Woningschuld zoals bedoeld is in artikel 3.116a, lid 4, onderdelen b en f Wet IB 2001.

6.2 Indien de Participant overlijdt en er geen sprake is van voortzetting als Participatie Aflossing Eigen Woningschuld, zal de Beheerder, conform het bepaalde in artikel 8.2 van de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld, alle op dat moment of in de toekomst verschuldigde bedragen inhouden.

7 Informatie aan de Fiscus

7.1 In die gevallen waarin de Beheerder gehouden is bepaalde gegevens over de Participant door te geven aan de fiscus, zal hij daartoe direct overgaan, zonder dat hij gehouden is de Participant daar (van tevoren) van op de hoogte te stellen.

8 Aansprakelijkheid

8.1 De Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld zijn ontwikkeld op basis van de fiscale wet- en regelgeving per augustus 2009. Wijzigingen in de toepasselijke wet- en regelgeving kunnen er in resulteren dat een investering in het BND Paraplufonds een ander resultaat oplevert dan beoogd. De Beheerder aanvaardt hier op geen enkele wijze aansprakelijkheid voor.

8.2 De Beheerder heeft het recht om alle huidige of in de toekomst verschuldigde belastingen, premies, heffingen, rente en andere aan overheidsinstanties met betrekking tot de Participaties Aflossing Eigen Woningschuld verschuldigde bedragen, dan wel bedragen waarvoor zij op een andere manier wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, in te houden op aan de Participant te verrichten of van de Participant te ontvangen betalingen, dan wel te verhalen op de Participant.

8.3 Op de koop van Participaties Aflossing Eigen Woningschuld zijn de bij of krachtens de wet gestelde beperkingen voor fiscaal gefaciliteerd kopen en/of houden van Beleggingsrechten eigen woning van toepassing. Bepaalde gedragingen van de Participant leiden ertoe dat deze niet langer gebruik kan maken van het fiscaal gunstige regime voor Beleggingsrechten eigen woning. De beheerder is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt of voortkomt uit dergelijke gedragingen.

9 Toepasselijk recht. Bevoegde rechter.

9.1 Op de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld is uitslui-

tend het Nederlandse recht van toepassing.

9.2 Alle geschillen, geschillen over het bestaan en de geldigheid van de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld daaronder begrepen, die ontstaan in verband met de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld, zullen worden beslecht door de bevoegde rechter in Amsterdam.

10 Slotbepalingen

10.1 De Beheerder is te allen tijde bevoegd de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld te wijzigen. Een wijziging wordt van kracht onmiddellijk na kennisgeving daarvan in een in Nederland algemeen verspreid dagblad of na mededeling daarvan via een e-mail aan het adres van de Participant en publicatie van de wijziging op de website van de Beheerder (www.brandnewday.nl).