

Reglement Perlas Banksparen

Artikel 1. Definities

- 1.1 In dit Reglement wordt verstaan onder:
- a. **Belastingen:** iedere belasting, heffing of revisierente die wordt opgelegd door de Belastingdienst ten gevolge van handelen in strijd met Nederlandse belastingwet- en regelgeving, met name de Wet;
 - b. **Deelnemer:** een Participant die deelneemt aan Perlas Banksparen;
 - c. **Einddatum:** de datum waarop naar keuze van Deelnemer of op grond van de Wet periode van opbouw van het Saldo door stortingen of inbreng eindigt en de (periode van) uitkering van het Saldo aanvangt;
 - d. **Fonds:** een subfonds van het Perlas Global Active Investment Fund en/of in afwijking van de Voorwaarden een andere door Beheerder beheerde beleggingsinstelling;
 - e. **Formulier:** de wijze waarop Deelnemer, via een door Beheerder aangewezen duurzame gegevensdrager, of online, instemt met deelname aan Perlas Banksparen en/of een Opdracht verstrekt;
 - f. **Opdracht:** een opdracht van Deelnemer aan Beheerder tot koop en/of verkoop van Participaties, dan wel een andere opdracht met betrekking tot de Rekening;
 - g. **Overeenkomst:** de tussen Deelnemer en Beheerder gesloten overeenkomst Perlas Banksparen, bestaande uit het Formulier, dit Reglement en de overige van toepassing verklaarde voorwaarden en bepalingen;
 - h. **Perlas Banksparen:** het door Beheerder aangeboden product waarbij de Participaties kwalificeren als geblokkeerde beleggingsrechten in de zin van artikel 10bis.5, artikel 3.126a van de Wet IB of artikel 39f van de Wet LB;
 - i. **Prospectus:** het prospectus van een Fonds, zoals dit van tijd tot tijd luidt;
 - j. **Reglement:** het onderhavige Reglement Perlas Banksparen;
 - k. **Rekening:** de administratie in het register van een Fonds in het kader van Perlas Banksparen;
 - l. **Saldo:** de Participaties en/of de tegenwaarde daarvan in geld op een bepaalde datum als geadministreerd op de Rekening;
 - m. **Tegenrekening:** een rekening op naam van Deelnemer bij een bank, zoals vermeld in de administratie van Beheerder;
 - n. **Tool:** een elektronische vragenlijst, al dan niet via de Tussenpersoon ter beschikking gesteld, ter bepaling van een mogelijke verdeling van de belegging in de Participaties van één Fonds of van verschillende Fondsen, of ander door Beheerder voor dit doel ter beschikking gesteld hulpmiddel, aan de hand waarvan Deelnemer kan bepalen in welke Fondsen en met welke onderverdeling hij wenst deel te nemen aan Perlas Banksparen;
 - o. **Veiligheidscode:** de (combinatie van) veiligheidscode(s) waardoor Deelnemer en/of de Tussenpersoon via de Website onder meer informatie over de Rekening kan inzien en eventueel Opdrachten kan verstrekken, daaronder begrepen de gebruikersnaam en het wachtwoord en/of enig ander middel dat door Beheerder voor dit doel aan Deelnemer en/of de Tussenpersoon ter beschikking is of wordt gesteld;
 - p. **Voorwaarden:** de voorwaarden van beheer en bewaring van een Fonds en de nadere voorwaarden zoals opgenomen in het betreffende Prospectus, alsmede de overige door deelname in het betreffende Fonds van toepassing zijnde voorwaarden en bepalingen;
 - q. **Wet:** Wet IB en/of Wet LB;
 - r. **Wet IB:** de Wet Inkomstenbelasting 2001, zoals deze van tijd tot tijd luidt en de bij of krachtens deze wet vastgestelde regels, of de daarvoor in de plaats tredende regeling(en); en
 - s. **Wet LB:** de Wet op de Loonbelasting 1964, zoals deze van tijd tot tijd luidt en de bij of krachtens deze wet vastgestelde regels, of de daarvoor in de plaats tredende regeling(en).
- 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.
- 1.3 Waar in dit Reglement verwezen wordt naar een artikel betreft dit een artikel in dit Reglement, tenzij expliciet anders is aangegeven.
- 1.4 Op de verhouding tussen Deelnemer en Beheerder zijn de Voorwaarden onverkort van toepassing, tenzij in dit Reglement expliciet van de Voorwaarden wordt afgeweken. Bij strijdigheid tussen de Voorwaarden en dit Reglement prevaleren de Voorwaarden, behoudens voor zover een en ander voortvloeit of samenhangt met de naleving door de Deelnemer of de Beheerder van verplichtingen voortvloeiende uit de Wet.

Artikel 2. Doel van de Overeenkomst

- 2.1 Perlas Banksparen heeft tot doel Deelnemer in de gelegenheid te stellen door middel van de Rekening een fiscaal gefaciliteerde voorziening in geld op te bouwen en/of uitkering(en) te verkrijgen. Deelnemer belegt hiertoe in geblokkeerde Participaties, zijnde beleggingsrechten eigen woning, lijfrentebeleggingsrechten of stamrechtbeleggingsrechten. Op Perlas Banksparen zijn aan de voorwaarden gesteld bij of krachtens artikel 10bis.5, 10bis.7 en artikel 3.126a van de Wet IB en artikel 39f van de Wet LB van toepassing.
- 2.2 Het Saldo kan alleen worden ingezet in overeenstemming met de Wet. Deelnemer draagt er zorg voor dat het Saldo binnen de fiscaal toepasselijke grenzen blijft.
- 2.3 Handelen in strijd met in de Wet gestelde beperkingen kan leiden tot deblokking van de Rekening in fiscale zin, met alle fiscale consequenties van dien. Het is de verantwoordelijkheid van Deelnemer om de individueel geldende grenzen te bewaken. Deelnemer is zelf verantwoordelijk voor een juiste belastingopgave. In het geval van strijd met de in de Wet gestelde beperkingen is het aan de beheerder om alle inhoudingen en heffingen te verrichten.
- 2.4 Deelnemer aanvaardt dat Beheerder, met uitzondering van het geval dat zij als inhoudingsplichtige wordt aangewezen, geen controle of onderzoek doet naar de fiscale gevolgen voor Deelnemer van de uitvoering van opdrachten door Beheerder onder dit Reglement.
- 2.5 De Overeenkomst is gesloten voor onbepaalde tijd. De Overeenkomst eindigt van rechtswege indien zulks wordt bepaald door de toepasselijke wetgeving, in het bijzonder de Wet.
- 2.6 Deelnemer dient Beheerder binnen een redelijke termijn, althans binnen ten minste zes (6) maanden, voor de Einddatum te informeren over de wijze waarop de uitkering van het Saldo dient plaats te vinden en aan te geven welke instantie de verantwoordelijkheid neemt voor de uitkeringen.

Artikel 3. Openen van een Rekening

- 3.1 Beheerder opent een Rekening zodra zij een volledig door Deelnemer ingevuld en rechtsgeldig ondertekend Formulier en de overige door Beheerder gevraagde bescheiden heeft ontvangen. Beheerder kent een nummer toe aan de Rekening.
- 3.2 De Rekening is niet eerder te gebruiken dan nadat Deelnemer heeft voldaan aan de wettelijke eisen die gelden ter zake van de identificatie en acceptatie.

Artikel 4. De Rekening

- 4.1 De Rekening is geblokkeerd. Dit betekent dat het Saldo niet vrij opneembaar is. Het Saldo kan uitsluitend in overeenstemming met de Wet worden aangewend.
- 4.2 De Participaties als geadministreerd op de Rekening kunnen in overeenstemming met de Wet niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, verpand of anderszins formeel of feitelijk als voorwerp van zekerheid dienen, zonder vooraf verkregen schriftelijke toestemming van Beheerder. Deelnemer is niet bevoegd om over de Rekening te beschikken anders dan binnen de voorwaarden van de Wet en dit Reglement.
- 4.3 Beheerder zal op jaarbasis de totale waarde van de Rekening renseigneren bij de Belastingdienst.
- 4.4 Beheerder zal verder in die gevallen waarin zij gehouden is bepaalde gegevens over Deelnemer door te geven aan de fiscus, daartoe direct overgaan, zonder dat zij gehouden zal zijn Deelnemer daar over te informeren.
- 4.5 Wijziging van het e-mail- of woonadres, de Tegenrekening of andere wijzigingen die van belang zijn voor Beheerder bij de uitvoering van de Wet en/of dit Reglement dienen onverwijld door Deelnemer aan Beheerder te worden gemeld.

Artikel 5. Stortingen en onttrekkingen

- 5.1 Beheerder voert Opdrachten slechts uit nadat zij een volledig door Deelnemer ingevuld en rechtsgeldig ondertekend Formulier, alsook eventuele door de Beheerder gevraagde additionele informatie, heeft ontvangen.
- 5.2 De van Deelnemer ontvangen of geïncasseerde bedragen, worden door Beheerder overeenkomstig de Voorwaarden, doch met in achtname van artikel 9 op de rekening van een Fonds gestort ter verkrijging van de Participaties als verzocht door Deelnemer in het Formulier om vervolgens na toekenning van de Participaties aan Deelnemer op de Rekening te worden geadministreerd.
- 5.3 Deelnemer kan door middel van eenmalige of periodieke storting deelnemen aan Perlas Banksparen.

- 5.4 Deelnemer kan de hoogte van de vervolgstortingen, in het geval van beleggingsrechten eigen woning en lijfrentebeleggingsrechten, alsook de verdeling van de gestorte gelden tussen de Fondsen wijzigen, waarbij Deelnemer er zorg voor draagt dat deze in overeenstemming met dit Reglement en de door de Wet gestelde grenzen blijven, met dien verstande dat de minimale storting (steeds) EUR 50 bedraagt. Ook kan Deelnemer met inachtneming van dit Reglement 'switchen' tussen de Fondsen.
- 5.5 Deelnemer kan Beheerder een volmacht geven om de door Deelnemer opgegeven bedragen in te houden op de Tegenrekening door middel van incasso('s), deze volmacht wordt geacht eveneens een Opdracht te zijn om voor de geïncasseerde bedragen overeenkomstig de door Deelnemer opgegeven verdeling tussen de Fondsen om toekenning van Participaties te verzoeken.
- 5.6 Deelnemer kan binnen de grenzen van de Wet elders opgebouwde verzekerings-, spaarrekening of lijfrente-aanspraken in geld of vergelijkbare aanspraken in geld inbrengen in de Rekening en omzetten in Participaties. Deelnemer dient hiertoe bij Beheerder voorafgaand een schriftelijk verzoek in te dienen. De fiscale behandeling van een dergelijke inbreng hangt af van de individuele omstandigheden van Deelnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Voornoemde inbreng kan voor Deelnemer tot gevolg hebben dat ruimere bestedingsmogelijkheden van een vorig fiscaal regime verloren gaan. Inbreng is alleen mogelijk na overlegging van de gegevens en de verklaringen die Beheerder nodig acht in het kader van de Wet.
- 5.7 Indien Deelnemer Beheerder verzoekt het Saldo binnen de grenzen van de Wet ineens uit te keren, of namens Deelnemer in te brengen in een ander fiscaal gefaciliteerd product, wordt dit verzoek geacht, naast opzegging van de Overeenkomst, eerst een Opdracht te zijn tot inkoop van zijn Participaties op de Rekening. Inbreng van het Saldo is alleen mogelijk na overlegging van de gegevens en de verklaringen die Beheerder nodig acht in het kader van de Wet, zoals een vrijwaring voor Beheerder van de aanbieder voor eventuele Belastingen. Beheerder zal alsdan het Saldo niet overmaken naar de Tegenrekening, maar naar de door Deelnemer aangegeven (bank)rekening van die aanbieder.
- 5.8 Indien Deelnemer in tegenstelling tot hetgeen met dit Reglement wordt beoogd, in strijd met de Wet, toch beschikt over de Rekening en dit als deblokking in de zin van de Wet zou kunnen kwalificeren of anderszins handelingen verricht die als deblokking in de zin van de Wet zouden kunnen kwalificeren, kan Beheerder de hierdoor op dat moment of in de toekomst verschuldigde Belastingen en kosten inhouden of zo nodig andere beperkingen aan een dergelijke Opdracht of uitkering stellen.

Artikel 6. Opdrachten, Formulieren en mededelingen

- 6.1 Opdrachten kunnen alleen worden gegeven door middel van de daarvoor bestemde Formulieren. Indien geen Formulier beschikbaar is voor een mededeling aan Beheerder, dient Deelnemer schriftelijk of via de Website contact op te nemen met Beheerder. Beheerder kan te allen tijde nadere eisen stellen met betrekking tot de aan haar te verstrekken gegevens en de wijze van verstrekking daarvan.
- 6.2 Een kennelijk niet correct, niet ondertekend of anderszins onvolledig ingevuld Formulier zal Beheerder retourneren. Beheerder zal de Opdracht eerst uitvoeren na ontvangst van een correct en volledig ingevuld Formulier.
- 6.3 Deelnemer en/of de Tussenpersoon zal bij het gebruik van alle door Beheerder ter beschikking gestelde Formulieren en Veiligheidscodes alle veiligheidsvoorschriften, zoals opgenomen in de door Beheerder, al dan niet via de Website verstrekte en/of te verstrekken informatie opvolgen.
- 6.4 In verband met het verstrekken van Opdrachten via de Website kan Beheerder aan Deelnemer en/of de Tussenpersoon een Veiligheidscode ter beschikking stellen. De Veiligheidscode is strikt persoonlijk. Deelnemer en/of de Tussenpersoon is verplicht ten aanzien van de Veiligheidscode strikte geheimhouding te betrachten en voorts ten aanzien van het verstrekken van Opdrachten via de Website de vereiste zorgvuldigheid in acht te nemen.
- 6.5 Beheerder zal een Opdracht die verstrekt wordt via de Website slechts aanvaarden indien deze Opdracht in combinatie met de Veiligheidscode wordt gegeven. Indien een Opdracht aldus gegeven wordt, zal deze Opdracht geacht worden verstrekt te zijn door de bij de Veiligheidscode behorende Deelnemer en zal de Opdracht Deelnemer binden en zullen aan de Opdracht dezelfde rechtsgevolgen verbonden zijn als aan een op andere wijze door Deelnemer aan Beheerder geldig verstrekte Opdracht. Beheerder zal bevoegd zijn de aldus gegeven Opdracht uit te voeren zonder ter zake enig nader onderzoek te verrichten.
- 6.6 In geval van verlies, diefstal, misbruik of het op andere wijze in onbevoegde handen geraken van de Veiligheidscode of Formulieren dient Deelnemer en/of de Tussenpersoon, na ontdekking, onverwijld Beheerder te informeren. Beheerder zal na kennisgeving van een dergelijk verzoek de Rekening zo nodig terstond blokkeren en eventueel verdere maatregelen nemen ter voorkoming van misbruik. Deelnemer en/of de Tussenpersoon is verplicht een telefonische melding zo spoedig mogelijk schriftelijk aan Beheerder te bevestigen.

Artikel 7. Belegging en rapportage

- 7.1 Deelnemer bepaalt, al dan niet, na advies van de Tussenpersoon en/of met gebruikmaking van de Tool, zelf of beleggen in Participaties binnen zijn beleggingsprofiel en beleggingsdoelstelling past, alsook kan Deelnemer zelf de verdeling tussen de Fondsen bepalen. Belegging in Participaties dient echter uitsluitend gebaseerd te zijn op het Prospectus en de andere (periodiek) algemeen verkrijgbaar gestelde informatie over een Fonds, zoals beschikbaar op de Website.
- 7.2 Deelnemer aanvaardt, dat het gebruikmaken van de Tool en/of de uitkomst daarvan en/of het gebruikmaken van informatiemateriaal over een Fonds of een daaraan gerelateerd fiscaal gefaciliteerd product, geen (beleggings)advies betreft van Beheerder. Beslissingen om (fiscaal gefaciliteerd) te beleggen in een Fonds, alsook de verdeling tussen de Fondsen, komen voor rekening en risico van Deelnemer.
- 7.3 Beheerder zal Deelnemer uitsluitend informeren over een Fonds door middel van het Prospectus en andere door haar (periodiek) algemeen verkrijgbaar gestelde informatie. Deelnemer is zich er van bewust dat op Beheerder geen zorgplicht van toepassing is op grond waarvan zij de geschiktheid van Perlas Banksparen en/of een belegging in de Participaties of de verdeling tussen de Fondsen voor Deelnemer beoordeelt.
- 7.4 Eenmaal per kalenderjaar, uiterlijk in de maand maart, verstrekt Beheerder Deelnemer, tezamen met de in de Voorwaarden genoemde jaaropgave, een jaaropgave over het voorgaande jaar met betrekking tot de Rekening. In de opgave wordt onder meer inzicht gegeven in het verloop van het Saldo, de stortingen en de verdeling van de stortingen, de koop en verkoop van Participaties, de in rekening gebrachte kosten en vergoedingen, alsook eventuele andere gegevens die bij of krachtens de Wet dienen te worden verstrekt.
- 7.5 Deelnemer en/of de Tussenpersoon kan via de Website dagelijks inzage krijgen in de Rekening.

Artikel 8. Herbelegging

- 8.1 De Deelnemer geeft de Beheerder hierbij, tenzij zij uitdrukkelijk anders schriftelijk overeengekomen, bij voorbaat opdracht om Participaties in een Fonds dat wordt opgeheven of waarvan de looptijd afloopt door Beheerder te laten herbeleggen, middels inkoop van die Participaties of met gebruikmaking van de uitkering(en) in het kader van de liquidatie van het voornoemde Fonds, onder herbelegging middels toekenning van Participaties in een ander Fonds met een zo veel mogelijk vergelijkbaar (risico)profiel.
- 8.2 Indien er uitkeringen plaatsvinden op de Participaties worden deze, tenzij Deelnemer met inachtneming van de Wet een andere Opdracht geeft, automatisch herbelegd in het desbetreffende Fonds.

Artikel 9. Tarieven- en voorwaardenoverzicht

- 9.1 Beheerder is bevoegd om ter zake van haar dienstverlening uit hoofde van dit Reglement, gemaakte kosten en vergoedingen aan Deelnemer in rekening te brengen en deze op de stortingen van Deelnemer in mindering te brengen voordat tot de aankoop van Participaties wordt overgegaan, te verrekenen met de Rekening door verkoop van Participaties en inhouding van het betreffende bedrag, of bij uitkeringen in mindering te brengen op het uit te keren bedrag, in die mate die de desbetreffende fiscale wet- en regelgeving toestaat. In het geval er sprake is van stamrechtbeleggingsrechten staat fiscale wet- en regelgeving dit niet toe.
- 9.2 Ten aanzien van iedere soort Opdracht kan Beheerder een (minimum)bedrag per Opdracht en/of (minimum)kosten per Opdracht vaststellen of in aanvulling of afwijking van dit Reglement en de Voorwaarden nadere voorwaarden stellen.
- 9.3 Indien ten behoeve van het voldoen van kosten of vergoedingen in het kader van het Reglement, behoudens Belastingen en daarmee samenhangende kosten, Participaties worden ingekocht, zullen voor de inkoop van die Participaties geen inkoopkosten in rekening worden gebracht.
- 9.4 De uit hoofde van dit artikel geldende kosten, vergoedingen en nadere voorwaarden zijn opgenomen op de Website.
- 9.5 Beheerder is bevoegd de kosten en vergoedingen te wijzigen zonder dat daarvoor de nadere toestemming van Deelnemer vereist is.

Artikel 10. Overlijden Deelnemer

- 10.1 Ingeval van het overlijden van Deelnemer geldt dat, zolang geen notariële verklaring van erfrecht is overgelegd, Beheerder niet is gehouden beheer- en/of beschikkingshandelingen ten aanzien van de Rekening toe te staan na het overlijden van Deelnemer.
- 10.2 Het Saldo kan - indien de Rekening niet binnen een door Beheerder te stellen termijn en voorwaarden wordt voortgezet door een erfgenaam - na het overlijden van Deelnemer en na instemming van de Fiscus door Beheerder in een bedrag ineens overgemaakt worden naar de

Tegenrekening of de bankrekening van de erfgenamen van Deelnemer. Voor stamrechtbeleggingsrechten geldt dat indien de Deelnemer overlijdt de beleggingsrechten toe komen aan de gerechtigden in de zin van artikel 39f Wet LB 1964. Indien deze gerechtigden zes maanden na het overlijden van de Deelnemer niet kenbaar hebben gemaakt op welke manier de eventuele uitkering moet worden verstrekt, zal de beheerder de opgebouwde waarde van de stamrechtbeleggingsrechten te gelde maken en ineens laten uitkeren aan de gerechtigden, onder inhouding van de van toepassing zijnde (loon)heffing en revisierente, zoals afgestemd met de Fiscus.

- 10.3 In aanvulling op de artikelen 10.1 en 10.2 zijn de op grond van de Wet geldende regels bij overlijden van Deelnemer van toepassing.

Artikel 11. Voorwaarden beleggingsrechten eigen woning

- 11.1 Deze bepaling is van toepassing op Deelnemer die Perlas Banksparen ten behoeve van het verkrijgen van beleggingsrechten eigen woning in de zin van artikel 10bis.5 Wet IB gebruikt en Deelnemer dit voor de eerste verkrijging van Participaties kenbaar heeft gemaakt.
- 11.2 Deelnemer beoogt te beleggen in Fonds(en) met als doel om met het opgebouwde tegoed op de Rekening fiscaal gefaciliteerd de eigen woningschuld als bedoeld in artikel 10bis.5 Wet IB (gedeeltelijk) af te lossen.
- 11.3 Deelnemer dient bij aanvang van Perlas Banksparen een eigen woningschuld als bedoeld in artikel 10bis.5 Wet IB te hebben.
- 11.4 Deelnemer dient voorafgaand aan de eerste verkrijging van Participaties de beoogde Einddatum aan Beheerder kenbaar te hebben gemaakt. De Einddatum wordt bepaald op een datum die in overeenstemming is met de Wet IB.
- 11.5 Deelnemer draagt er zorg voor dat uiterlijk zes maanden voor de Einddatum Beheerder wordt geïnformeerd over de Nederlandse (bank)rekening waar de uitkering op zal dienen plaats te vinden en Deelnemer zal Beheerder daartoe de benodigde bescheiden verstrekken.
- 11.6 Op de Einddatum wordt de Rekening gedeblokkeerd. Beheerder zal de Participaties doen inkopen, en de liquide middelen die daarbij vrijkomen overmaken naar de door Deelnemer aangewezen Nederlandse (bank)rekening.
- 11.7 Deelnemer draagt zelf, binnen het in de Wet IB gestelde, zorg voor het bepalen van de hoogte van de te storten of te incasseren bedragen voor toekenning van Participaties, alsook voor aflossing van de eigen woningschuld in de zin van artikel 10bis.5 Wet IB.

Artikel 12. Voorwaarden lijfrentebeleggingsrechten

- 12.1 Deze bepaling is alleen van toepassing op Deelnemer die Perlas Banksparen ten behoeve van het verkrijgen van lijfrentebeleggingsrechten gebruikt en Deelnemer dit voor de eerste verkrijging van Participaties kenbaar heeft gemaakt.
- 12.2 Deelnemer beoogt te beleggen in Fonds(en) met als doel om met het opgebouwde tegoed op de Rekening fiscaal gefaciliteerd een (aanvullende) ouderdomsvoorziening op te bouwen en daarmee een pensioentekort te compenseren.
- 12.3 Deelnemer dient voorafgaand aan de eerste toekenning van Participaties de beoogde Einddatum aan Beheerder kenbaar te hebben gemaakt. De Einddatum ligt uiterlijk in het jaar waarin de Deelnemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a. eerste lid van de Algemene Ouderdomswet.
- 12.4 Deelnemer draagt er zorg voor dat uiterlijk zes maanden voor de Einddatum Beheerder wordt geïnformeerd over de aanbieder die zorg zal dragen voor de uitkeringen en Deelnemer zal Beheerder daartoe de benodigde bescheiden verstrekken.
- 12.5 Op de Einddatum wordt de Rekening gedeblokkeerd. Beheerder zal de Participaties doen inkopen, en de liquide middelen die daarbij vrijkomen overmaken naar een door Deelnemer aangewezen Nederlandse (bank)rekening van de aanbieder die zorg zal dragen voor de uitkeringen.
- 12.6 Deelnemer draagt zelf, binnen het in de Wet gestelde, zorg voor het bepalen van de hoogte van de te storten of te incasseren bedragen voor toekenning van Participaties, alsook dat op Einddatum overdracht kan plaatsvinden naar een aanbieder die zorg zal dragen voor de uitkering(en) aan Deelnemer.

Artikel 13. Voorwaarden stamrechtbeleggingsrecht

- 13.1 Deze bepaling is alleen van toepassing op Deelnemer die Perlas Banksparen ten behoeve van het verkrijgen van stamrechtbeleggingsrechten gebruikt en dat bij de eerste verkrijging van Participaties kenbaar heeft gemaakt.
- 13.2 Deelnemer beoogt te beleggen in Fonds(en) met als doel om het opgebouwde tegoed op de Rekening fiscaal gefaciliteerd te gebruiken voor uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon.
- 13.3 Deelnemer dient voorafgaand aan de eerste verkrijging van Participaties de beoogde Einddatum aan Beheerder kenbaar te hebben gemaakt. De Einddatum mag uiterlijk de datum

- zijn waarop Deelnemer de pensioengerechtigde leeftijd bereikt bedoeld in artikel 7a, eerste lid van de Algemene Ouderdomswet.
- 13.4 Deelnemer draagt er zorg voor dat uiterlijk zes maanden voor de Einddatum Beheerder wordt geïnformeerd over de aanbieder die zorg zal dragen voor de uitkeringen en Deelnemer zal Beheerder daartoe de benodigde bescheiden verstrekken.
- 13.5 Op de Einddatum wordt de Rekening gedeblokkeerd. Beheerder zal de Participaties doen inkopen, en de liquide middelen die daarbij vrijkomen overmaken naar een door Deelnemer aangewezen Nederlandse (bank)rekening van de aanbieder die zorg zal dragen voor de uitkeringen.
- 13.6 Deelnemer draagt zelf, binnen het in de Wet gestelde, zorg voor het bepalen van de hoogte van de door de werkgever te storten bedragen voor toekenning van Participaties, alsook dat op Einddatum overdracht kan plaatsvinden naar een aanbieder die zorg zal dragen voor de uitkering(en) aan Deelnemer. Indien niet of niet tijdig overdracht plaatsvindt naar een aanbieder die zorg zal dragen voor de uitkering(en) aan Deelnemer, zal de Beheerder genoodzaakt zijn loonheffingen in te houden.

Artikel 14. Aansprakelijkheid

- 14.1 Beheerder is niet aansprakelijk voor: i) directe schade die het gevolg is van of samenhangt met storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of apparatuur, ongeacht of deze verbindingen door Beheerder of een derde worden beheerd, waardoor Opdrachten en informatie en opgaven aan Deelnemer die verband houden met de uitvoering van de Voorwaarden en dit Reglement niet, anders of vertraagd kunnen worden verstrekt of uitgevoerd; ii) directe schade voortvloeiend uit het niet of met vertraging uitvoeren van een Opdracht als bedoeld in artikel 6.2; iii) directe schade voortvloeiend uit het niet of te laat opgeven van wijzigingen als bedoeld in artikel 4.5; iv) directe schade voortvloeiend uit het niet of te laat informeren als bedoeld in artikel 2.6; v) directe schade als gevolg van waardevermindering van Participaties; vi) door Deelnemer geleden schade of verliezen ontstaan door welke andere oorzaak ook; en/of vi) indirecte of gevolgschade van welke aard dan ook, tenzij deze schade een gevolg is van opzet of grove schuld van Beheerder.
- 14.2 Het Reglement is vastgesteld op basis van de fiscale wet- en regelgeving per 1 januari 2018. Wijzigingen in de toepasselijke wet- en regelgeving kunnen er in resulteren dat een Participatie en/of Perlas Banksparen een ander resultaat oplevert dan Deelnemer beoogd(e). Beheerder is niet aansprakelijk voor enige schade die hiervan het gevolg is.
- 14.3 Deelnemer is aansprakelijk voor schade als gevolg van een storno van een incasso als bedoeld in artikel 5.5.
- 14.4 Deelnemer is 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 bedoeld in artikel 6.6.
- 14.5 Deelnemer is verantwoordelijk voor en zal zorgdragen voor het verrichten van de eventuele door hem of zijn rechtsopvolger(s) verschuldigde Belastingen die voortvloeien uit het gebruik van de Rekening. Voor alle Belastingen die Beheerder met betrekking tot de Overeenkomst verschuldigd is dan wel waarvoor zij wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, bijvoorbeeld omdat door Deelnemer inbreuk wordt gemaakt op de Overeenkomst of de Wet, is Beheerder gerechtigd deze Belastingen en de daarmee samenhangende kosten te verhalen op Deelnemer of op zijn rechtsopvolger(s) en kan ter verzekering van haar eventuele verplichtingen uit hoofde van dit Reglement, zoals jegens de Belastingdienst, zonodig gelden inhouden op de uit te keren bedragen.
- 14.6 De eventuele schade, Belastingen en kosten voor een Fonds en/of Beheerder als gevolg de aansprakelijkheid van Deelnemer kunnen door de Beheerder worden verhaald op of worden verrekend met het Saldo, door verkoop van Participaties en inhouding van het betreffende bedrag, of door verhaal op of verrekening met de (gewezen) Deelnemer of de rechtsopvolger(s) of alsmede de Participaties ten name van de (gewezen) Deelnemer of op zijn rechtsopvolger(s) die niet op de Rekening zijn geadministreerd.
- 14.7 Ieder handelen van Deelnemer met betrekking tot de Rekening in strijd met dit Reglement of de Wet, kan door Beheerder voor zover relevant worden gemeld aan de Belastingdienst.

Artikel 15. Persoonsgegevens

- 15.1 De bij de aanmelding en eventueel later te verstrekken (persoons)gegevens worden door Beheerder verwerkt ten behoeve van het verrichten van activiteiten die verband houden met een goede uitvoering van Perlas Banksparen en het voldoen aan wettelijke verplichtingen. Deze (persoons)gegevens worden niet zonder uw uitdrukkelijke toestemming aan derden anders dan een groepsmaatschappij van Beheerder verstrekt, tenzij wettelijke verplichtingen dit vereisen.
- 15.2 De verwerking van de persoonsgegevens is gemeld bij het College bescherming persoonsgegevens.

Artikel 16. Wijzigingen en/of aanvulling

- 16.1 Beheerder is te allen tijde bevoegd dit Reglement geheel of gedeeltelijk te wijzigen of aan te vullen. Een wijziging van dit Reglement gaat pas in nadat daarvan per e-mail mededeling is gedaan aan Deelnemer, dan wel na publicatie op de Website.
- 16.2 Wijzigingen en/of aanvullingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Deelnemer pas zullen ingaan dertig (30) dagen nadat Deelnemer van deze wijzigingen in kennis is gesteld.
- 16.3 In alle gevallen waarin dit Reglement niet voorziet en/of waarin onduidelijkheden bestaan over de uitleg van dit Reglement, beslist Beheerder.
- 16.4 Voor zover bij of krachtens wet- en regelgeving, nadere eisen gesteld worden aan dit Reglement, die nopen tot aanpassing, zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van dit Reglement, zonder dat daarvoor de instemming van Deelnemer is vereist of artikel 16.2 in acht dient te worden genomen.

Artikel 17. Toepasselijk recht

- 17.1 Op de Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.
- 17.2 Geschillen tussen Deelnemer en Beheerder worden aanhangig gemaakt bij de bevoegde rechter te Amsterdam, tenzij wetgeving of internationale verdragen dwingend anders voorschrijven.