

# Voorwaarden PensioenBelegging

## 1 Algemeen en definities

1.1 De Voorwaarden PensioenBelegging zijn een aanvulling op het Prospectus. De Voorwaarden PensioenBelegging zijn uitsluitend van toepassing op de Participaties PensioenBelegging zoals hieronder omschreven.

1.2 De volgende begrippen in deze Voorwaarden PensioenBelegging hebben de hierna omschreven betekenis, tenzij uitdrukkelijk anders wordt omschreven:

<b>Beheerder:</b>	HiQ Invest B.V., een besloten vennootschap naar Nederlands recht, statutair gevestigd in Amsterdam en in het bezit van de vergunning tot het beheren van beleggingsinstellingen die is verstrekt door de Autoriteit Financiële Markten.
<b>Einddatum:</b>	Deze staat gelijk aan de ingangsdatum van een PensioenBelegging c.q. inkomensvoorziening, oftewel een lijfrente die door een verzekeraar wordt uitgekeerd zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB 2001. De einddatum is in elk geval uiterlijk 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin de Participant de leeftijd van 70 jaar bereikt.
<b>Formulier</b>	De wijze waarop een Participant, via een door de Beheerder aangegeven duurzame gegevensdrager, instemt met de Voorwaarden, het Prospectus en de Voorwaarden PensioenBelegging.
<b>HiQ Invest Market Neutral Fund:</b>	HiQ Invest Market Neutral Fund zoals deze is beschreven in het van toepassing zijnde Prospectus.
<b>Participant:</b>	Houder van Participatie(s) in een of meerder Participatieklassen van HiQ Invest Market Neutral Fund.
<b>Participaties</b>	de eenheid waarin het vermogen van Market Neutral Fund is verdeeld, elk recht gevende op een evenredig deel van het vermogen van het Fonds; waar in het Prospectus wordt gesproken over participaties, wordt tevens bedoeld fracties.
<b>Participatie(s) PensioenBelegging:</b>	Een Participatie of meerdere Participaties waarvan de Participant bij zijn aanmelding op de website van de Beheerder heeft aangegeven dat hij wenst aan te schaffen met als doel de verkrijging van een PensioenBelegging.
<b>Participatieklassen</b>	de Participaties in HiQ Invest Market Neutral Fund zijn onderverdeeld in de klassen: A (gesloten per 15-01-2011), B, C en D. Iedere Participatieklasse kent haar eigen voorwaarden en kostenstructuur;
<b>PensioenBelegging:</b>	Een lijfrentebeleggingsrecht in de zin van artikel 3.126a van de Wet IB 2001.
<b>Prospectus</b>	Het prospectus van het HiQ Invest Market Neutral Fund, zoals het van tijd tot tijd luidt.
<b>Voorwaarden PensioenBelegging:</b>	De Voorwaarden PensioenBelegging van HiQ Invest B.V. zoals deze in dit document worden omschreven.
<b>Wet IB 2001:</b>	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), met name artikel

# Voorwaarden PensioenBelegging

	3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en de daaraan gelieerde regels.
--	---

1.3 Waar in de Voorwaarden PensioenBelegging 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 PensioenBelegging en de Voorwaarden, geldt het bepaalde in de Voorwaarden PensioenBelegging.

1.5 Op de Participaties PensioenBelegging zijn van toepassing:

- Het Formulier;
- Deze Voorwaarden PensioenBelegging;
- De eisen die worden gesteld in de Wet IB 2001; en
- Het bepaalde in het Prospectus van HiQ Invest Market Neutral Fund.

## 2 Koop Participaties PensioenBelegging door Participant

2.1 Een Participant dient via het Formulier aan te geven dat hij/zij zijn Participaties wil kopen met als doel een Participatie PensioenBelegging te verkrijgen. Participatie vindt plaats in een of meerdere Participatieklassen van HiQ Invest Market Neutral Fund.

2.2 De Participaties PensioenBelegging worden door de Beheerder in aanvulling op artikel 9.2 van de Voorwaarden als zodanig geadmistreerd en geblokkeerd.

2.3 De Participaties PensioenBelegging kunnen uitsluitend worden gekocht door natuurlijke personen die:

- a) Niet handelen in de uitoefening van een beroep of een bedrijf;
- b) Voor fiscale doeleinden Nederlands ingezetene zijn; en
- c) Die met de Participaties PensioenBelegging een (aanvullende) oudedagsvoorziening opbouwen en daarmee een pensioentekort als bedoeld in artikel 3:124 lid 1 onderdeel 1 van de Wet IB 2001 compenseren.

2.4 Op de koop van Participaties PensioenBelegging zijn de bij of krachtens de Wet IB 2001 gestelde beperkingen voor het fiscaal gefaciliteerd kopen en/of houden van Participaties PensioenBelegging van toepassing. Deze beperkingen zijn onder andere van toepassing op de inleg, die afhankelijk is van de vermogenspositie van de Participant. Handelen in strijd met de, bij of krachtens de Wet IB 2001, gestelde beperkingen kan consequenties hebben voor de mogelijkheden tot fiscaal gefaciliteerd kopen en/of houden van Participaties PensioenBelegging. 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 Beschikken vóór de Einddatum

3.1 Voor de Einddatum (de opbouwfase) is het de Participant niet toegestaan over de Participaties PensioenBelegging te beschikken. De Participaties PensioenBelegging mogen voor de Einddatum niet worden afgekocht, verkocht, vervreemd, prijsgegeven, of formeel of feitelijk tot

# Voorwaarden PensioenBelegging

---

voorwerp van zekerheid dienen, anders dan op grond van artikel 3.125a, tweede lid, onderdeel c onder 2 van de Wet IB (hierna gezamenlijk genoemd: "beschikken").

- 3.2** Indien de Participant in tegenstelling tot het bepaalde in het eerste lid voor de Einddatum toch beschikt over de Participaties, zal de Beheerder conform het bepaalde in artikel 7.2 van de Voorwaarden PensioenBelegging de hierdoor verschuldigde bedragen inhouden.
- 3.3** In de afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de Participant voor de Einddatum, ter koop van andere Participaties PensioenBelegging (het 'switchen' tussen participaties PensioenBelegging van andere fondsen die worden beheerd door de Beheerder), de Beheerder wel verzoeken zijn Participaties PensioenBelegging in te kopen conform het bepaalde in hoofdstuk 8 van het Prospectus.
- 3.4** In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de Participant voor de Einddatum de waarde van zijn Participaties PensioenBelegging onder aftrek van eventuele verschuldigde of door de Beheerder in te houden bedragen laten overmaken naar:
- a) Een door hem aangehouden lijfrentespaarrekening als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet IB 2001;
  - b) Naar een beheerder van een beleggersinstelling ter verkrijging van lijfrentebeleggingsrechten; of
  - c) Naar een verzekeraar ter verkrijging van een lijfrenteverzekering als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB 2001.

De Participant maakt aan de Beheerder schriftelijk kenbaar welke financiële instelling en welk rekeningnummer de waarde van zijn Participaties PensioenBelegging dient te worden overgemaakt. In afwijking van het bepaalde in de 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 instellingen.

- 3.5** In een geval zoals is bedoeld in het vierde lid gaat de Beheerder pas over tot overboeking nadat:
- a) De Participant of in de in het vierde lid genoemde financiële instellingen genoegzaam hebben aangetoond dat de door de Participant opgegeven rekening voldoet aan de vereisten van afdeling 3.7 van de Wet IB 2001;
  - b) De financiële onderneming, waarnaar de Participant de Beheerder verzocht heeft over te boeken, heeft bevestigd, de Beheerder te vrijwaren voor alle in artikel 8.2 van de Voorwaarden PensioenBelegging bedoelde op dat moment of in de toekomst verschuldigde bedragen.
- 3.6** In afwijking van het bepaalde in het eerste lid, kan de Participant bij echtscheiding of scheiding van tafel en bed, als bedoeld in artikel 3.134 Wet IB 2001, onder de in dat artikel genoemde voorwaarden voor de Einddatum beschikken over de Participaties PensioenBelegging.
- 3.7** In afwijking van het bepaalde in het eerste lid, kan de Participant bij emigratie onder de Wet IB 2001 genoemde voorwaarden voor de Einddatum beschikken over de Participaties PensioenBelegging.
- 3.8** Indien de Participant voor de Einddatum wenst te beschikken over de Participaties PensioenBelegging als bedoeld in artikel 3.2, 3.3, 3.6 en 3.7 van deze Voorwaarden PensioenBelegging, dient hij bij de Beheerder een daartoe strekkend verzoek minimaal 30 dagen van tevoren via het e-mailadres (klanten@hiqinvest.nl) van de Beheerder in.

# Voorwaarden PensioenBelegging

---

**3.9** Artikel 3.1 sluit niet uit dat aan Participant informatie wordt verstrekt over de gevolgen van afkoop (inclusief informatie over de afkoop van kleine tegoeden).

## **4 Aankoop Lijfrente Einddatum**

**4.1** De waarde van de Participaties PensioenBelegging die de Participant houdt kan door de Participant slechts worden aangewend, voor de aanschaf van een lijfrente als bedoeld wordt in artikel 3.125 van de Wet IB 2001, of voor de aanschaf van een daarmee vergelijkbare uitkering zoals bedoeld in artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid van de Wet IB 2001.

**4.2** Het is de eigen verantwoordelijkheid van de Participant om op de Einddatum zorg te dragen voor de aanschaf van de in het eerste lid bedoelde lijfrente. Uiterlijk zes maanden voor de Einddatum maakt de Participant aan de Beheerder kenbaar bij welke instelling de lijfrente is/wordt aangeschaft en naar welk rekeningnummer de waarde van de Participaties PensioenBelegging moet worden overgemaakt.

## **5 Overlijden**

**5.1** Indien de Participant overlijdt komen de Participaties PensioenBelegging toe aan de (wettelijke) erfgenamen. De waarde van de Participaties PensioenBelegging dient door de (wettelijke) erfgenamen binnen een jaar na overlijden van de Participant te worden aangewend voor de aanschaf van een lijfrente die door een verzekeraar wordt uitgekeerd, zoals bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB 2001, of voor de aanschaf van een daarmee vergelijkbare uitkering zoals bedoeld in artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid van de Wet IB 2001.

**5.2** Uiterlijk het einde van het tweede kalenderjaar volgend op het jaar van overlijden van de Participant maken de (wettelijke) erfgenamen aan de Beheerder schriftelijk kenbaar welke instelling de uitkering, zoals bedoeld in het eerste lid, gaat uitkeren en naar welk rekeningnummer de waarde van de Participaties PensioenBelegging moet worden overgemaakt.

## **6 Informatie aan de Fiscus**

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

## **7 Aansprakelijkheid**

**7.1** De in artikel 1.5 van de Voorwaarden PensioenBelegging genoemde stukken zijn ontwikkeld op basis van de fiscale wet- en regelgeving per februari 2014. Wijzigingen in de toepasselijke wet- en regelgeving kunnen er in resulteren dat een investering in Participaties (PensioenBelegging) van het HiQ Invest Market Neutral Fund een ander resultaat oplevert dan beoogd. De Beheerder aanvaardt hiervoor op geen enkele wijze aansprakelijkheid.

**7.2** De Beheerder heeft het recht om alle huidige of in de toekomst verschuldigde belastingen, premies, heffingen, revisierentes, boetes en andere aan overheidsinstanties met betrekking tot de Participaties PensioenBelegging verschuldigde bedragen, dan wel bedragen wavoor zij op een

# Voorwaarden PensioenBelegging

---

andere manier wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, in te houden op de Participant te verrichten of van de Participant te ontvangen betalingen, dan wel te verhalen op de Participant.

**7.3** Op de aanschaf van Participaties PensioenBelegging zijn de bij of krachtens de wet gestelde beperkingen voor fiscaal gefaciliteerd aanschaffen en/of houden van PensioenBeleggingen van toepassing. Bepaalde gedragingen van de Participant kunnen ertoe leiden dat deze niet langer gebruik kan maken van het fiscaal gunstige regime voor PensioenBeleggingen. De Beheerder is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt of voorkomt uit dergelijke gedragingen.

## **8 Wijzigingen en aanvullingen**

**8.1** De Beheerder is te allen tijde bevoegd de Voorwaarden PensioenBelegging geheel of gedeeltelijk te wijzigen of aan te vullen. Een wijziging wordt van kracht onmiddellijk na kennisgeving daarvan via een e-mail aan het adres van de Participant en publicatie van de wijziging op de website van de Beheerder ([www.hiqinvest.nl](http://www.hiqinvest.nl)).

**8.2** Wijzigingen en/of aanvullingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van de Participant pas zullen ingaan dertig (30) dagen nadat mededeling is gedaan overeenkomstig artikel 8.1.

**8.3** In alle gevallen waarin deze Voorwaarden PensioenBelegging niet voorzien en/of waarin onduidelijkheden bestaan over de uitleg van de Voorwaarden PensioenBelegging, beslist de Beheerder.

## **9 Contractovername en fiscaliteit**

**9.1** Door het van toepassing worden van de Voorwaarden PensioenBelegging heeft Participant, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van onderneming van de Beheerder en/of het beheer over HiQ Invest Market Neutral Fund, er bij voorbaat uitdrukkelijk medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de Beheerder en/of HiQ Invest Market Neutral Fund in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde over gaat, mits deze overdracht voor Participant fiscaal geruisloos plaatsvindt.

## **10 Toepasselijk recht. Bevoegde rechter**

**10.1** Op de Voorwaarden PensioenBelegging is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

**10.2** Alle geschillen, geschillen over het bestaan en de geldigheid van de Voorwaarden PensioenBelegging daaronder begrepen, die ontstaan in verband met de Voorwaarden PensioenBelegging, zullen worden beslecht door de bevoegde rechter in Amsterdam.