



# 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 en het BND Paraplufonds I.
  - **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.
  - **BEW/SEW/KEW:** Beleggingsrecht Eigen Woning, Spaarrekening Eigen Woning, Kapitaalverzekering Eigen Woning.
  - **BND Paraplufonds:** Het BND Paraplufonds zoals deze is beschreven in de van toepassing zijnde prospectus en de Algemene Voorwaarden.
  - **BND Paraplufonds I:** Het BND Paraplufonds I zoals deze is beschreven in de van toepassing zijnde prospectus en de Algemene Voorwaarden.
  - **Contractjaar:** Het Contractjaar begint ieder jaar op de dag dat de oorspronkelijke BEW/SEW/KEW, waarvan de Participaties Aflossing Eigen Woning-schuld geacht worden een voortzetting te zijn, is ingegaan. Een BEW/SEW/KEW die is afgesloten per 1 april 2010, kent een Contractjaar dat loopt van 1 april tot en met 31 maart het jaar daaropvolgend.
  - **Fondsen:** Het BND Paraplufonds en het BND Paraplufonds I.
  - **Subfondsen:** Een administratief afgescheiden gedeelte van het vermogen van het BND Paraplufonds of het BND Paraplufonds I. Elk Subfonds heeft zijn eigen beleggingsbeleid en risicoprofiel.
  - **Participatieklasse:** Een administratief afgescheiden gedeelte van het BND Wereld Indexfonds. Participatieklassen binnen het BND Wereld Indexfonds hebben een gelijk beleggingsbeleid en risicoprofiel.
  - **Participatie(s) Aflossing Eigen Woningschuld (hierna ook genoemd "Participatie(s))":** Een Participatie waarvan de Participant bij zijn aanmel-

ding op de website van de Beheerder heeft aangegeven dat hij deze wenst te kopen als Beleggingsrecht Eigen Woning in de zin van artikel 10bis.5 van de Wet IB 2001, met als doel fiscaal vriendelijk te beleggen voor de aflossing van de eigenwoning-schuld.

- **Participant:** Houder van een of meerdere Participatie(s).
  - **Looptijd:** De termijn waarin de Participant vermogen opbouwt voor de aflossing van zijn eigenwoning-schuld. Deze termijn is gelijk aan de looptijd die door de Participant is overeengekomen in de oorspronkelijke BEW/SEW/KEW waarvan de Participaties Aflossing Eigen Woning-schuld worden geacht een voortzetting te zijn.
  - **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 Woning-schuld 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::
- ① de Algemene Voorwaarden;
  - ① de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningschuld;
  - ① de door de Participant op het aanmeldingsformulier ingevulde gegevens;
  - ① de eisen die worden gesteld in de Wet IB 2001;
  - ① het bepaalde in het prospectus van de Fondsen.

## 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 of Participatieklassen van de door de Beheerder beheerde Fondsen. De Participant zal het hier bedoelde opgebouwde tegoed aanwenden ter aflossing van diens eigenwoning-schuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 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 eigenwoning-schuld in de zin van artikel 3.119a van de Wet IB 2001 hebben en
  - die op het moment van aanmelding op de website reeds in het bezit waren van een BEW/SEW/KEW.
- 2.4 De Participaties Aflossing Eigen Woningschuld worden geacht o.a. qua Looptijd en inleg een voortzetting te zijn van de in artikel 2.3 sub b bedoelde, oorspronkelijke, BEW/SEW/KEW van de Participant.
- 2.5 Het bepaalde in artikel 2.4 brengt met zich mee dat het de Participant niet is toegestaan de oorspronkelijke Looptijd te verlengen. Het verkorten van de Looptijd is wel toegestaan. Daarnaast is het de Participant niet toegestaan de inleg te verhogen (tenzij deze mogelijkheid rechtstreeks voortvloeit uit de oorspronkelijke overeenkomst) maar wel te verlagen. De maandelijkse inleg dient minimaal euro 50,- te bedragen. Wijziging van de inleg kan schriftelijk (per e-mail of brief) via de Beheerder mits de wijziging er niet toe leidt dat gedurende de Looptijd het hoogste totaal van de gedurende enig Contractjaar overgemaakte bedragen meer dan tien keer zoveel is als het laagste totaal van de gedurende enig Contractjaar overgemaakte bedragen.
- 2.6 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 maximale looptijd van dertig jaar kent en er gedurende de gehele Looptijd ieder Contractjaar moet zijn ingelegd.
- 2.7 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 Beschikken vóór einde Looptijd**

- 3.1 De Participaties Aflossing Eigen Woningschuld kunnen alleen worden aangewend ter aflossing van de eigenwoning-schuld in de zin van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
- 3.2 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 10bis.5 lid 4 Wet IB 2001, dan kan dit ertoe leiden dat de Participant geen gebruik meer kan maken van het fiscaal gunstige regime voor zijn beleggingsrecht eigen woning. De (fiscale) consequenties hiervan komen geheel voor rekening van de Participant.
- 3.3 In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de Participant, ter koop van andere Participaties Aflossing Eigen Woningschuld (het 'switchen' tussen BND Subfondsen en/of Participatieklassen), de Beheerder wel verzoeken zijn Participaties Aflossing Eigen Woningschuld in te kopen conform het bepaalde in artikel 12 van de Algemene Voorwaarden.
- 3.4 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 10bis.5 lid 4 onderdeel b Wet IB 2001, voor het einde van de Looptijd beschikken over de Participaties Aflossing Eigen Woningschuld, mits sprake is van voortzetting als Participatie Aflossing Eigen Woningschuld.
- 3.5 In afwijking van het bepaalde in het eerste lid kan de Participant voor de Einddatum de waarde van zijn Participaties Aflossing Eigen Woningschuld onder aftrek van eventueel verschuldigde kosten 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 10bis.8 van de Wet IB 2001. De Participant maakt aan de Beheerder middels een getekend verzoek (per e-mail of brief) 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 financi-

ele ondernemingen.

- 3.6 Indien de Participant voor het einde van de Looptijd wenst te beschikken over de Participaties Aflossing Eigen Woningsschuld dient hij een daartoe strekkend getekend verzoek minimaal 30 dagen van tevoren bij de Beheerder in (per brief of e-mail).

#### **4 Aanwending waarde Participaties Aflossing Eigen Woningsschuld einde Looptijd**

- 4.1 Aan het einde van de Looptijd vindt deblokking plaats van de Participaties Aflossing Eigen Woningsschuld. 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 eigenwoningsschuld.

#### **5 Overlijden voor einde Looptijd**

- 5.1 Indien de Participant overlijdt worden de Participaties Aflossing Eigen Woningsschuld gedeblokkeerd op het onmiddellijk daaraan voorafgaande tijdstip en komen de Participaties Aflossing Eigen Woningsschuld toe aan de 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 Woningsschuld zoals bedoeld is in artikel 10bis.5 lid 4 onderdelen b en f Wet IB 2001.

#### **6 Informatie aan de Fiscus**

- 6.1 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.

#### **7 Aansprakelijkheid**

- 7.1 De in artikel 1.5 van de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningsschuld genoemde stukken zijn ontwikkeld op basis van de vigerende fiscale wet- en regelgeving. Wijzigingen in de toepasselijke wet- en regelgeving kunnen er in resulteren dat een investering een ander resultaat oplevert dan beoogd. De Beheerder aanvaardt hier op geen enkele wijze aansprakelijkheid voor.

- 7.2 De Beheerder heeft het recht om bedragen waarvoor zij 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.

- 7.3 Op de koop van Participaties Aflossing Eigen Woningsschuld 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.

#### **8 Toepasselijk recht. Bevoegde rechter**

- 8.1 Op de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningsschuld is uitsluitend het Nederlandse recht van toepassing.
- 8.2 Alle geschillen, geschillen over het bestaan en de geldigheid van de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningsschuld daaronder begrepen, die ontstaan in verband met de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningsschuld, zullen worden beslecht door de bevoegde rechter in Amsterdam.

#### **9 Slotbepalingen**

- 9.1 De Beheerder is te allen tijde bevoegd de Voorwaarden Aflossing Eigen Woningsschuld 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](http://www.brandnewday.nl)).