

## Artikel 1. Definities

1.1 In dit Reglement wordt verstaan onder:

- a. Artikel: een artikel van het Reglement;
- b. Beheerder: Today's Tomorrow B.V. handelend onder de naam GFH Giro en kantoorhoudende te Hilversum, zijnde Beheerder van de Fondsen;
- c. Beheersregels: de voorwaarden van beheer en bewaring van een Fonds en de nadere voorwaarden zoals opgenomen in het Prospectus, alsmede de overige door deelname in het betreffende Fonds van toepassing zijnde voorwaarden;
- d. Belastingen: iedere belasting, heffing, revisierente en/of boete die wordt opgelegd door de Belastingdienst voortvloeiende uit de Wet;
- e. Belastingdienst: de inspecteur en/of andere onderdelen van de Nederlandse belastingdienst;
- f. Deelnemer: een natuurlijk persoon die als (aanstaaende) houder van een of meer Participaties deelneemt aan GFH Giro;
- g. Fonds: een sub-fonds van GFH Paraplufonds en/of een ander door Beheerder beheerde beleggingsinstelling die in Nederland in overeenstemming met de Wet op het financieel toezicht mag worden aangeboden;
- h. Formulier: de wijze waarop Deelnemer, via een door Beheerder aangewezen duurzame gegevensdrager, instemt met deelname aan GFH Giro en/of een Opdracht verstrekt;
- i. GFH Giro: het door Beheerder aangeboden 'bankspaar'-product in de zin van artikel 3.126a van de Wet IB waarmee Deelnemer kan beleggen in Participaties;
- j. Identificatiecode: de (combinatie van) veiligheidscode(s) waardoor Deelnemer 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 ter beschikking is of wordt gesteld;
- k. Opdracht: een verzoek van Deelnemer tot toekenning, inkoop of switch van Participaties, dan wel een andere opdracht met betrekking tot GFH Giro en/of een Fonds;
- l. Opdracht tot aankoop: opdracht houdende een verzoek tot toekenning van Participaties;
- m. Opdracht tot verkoop: opdracht houdende een verzoek tot inkoop van Participaties;
- n. Overeenkomst: de tussen Deelnemer en Beheerder gesloten overeenkomst, bestaande uit een Formulier waarmee Deelnemer instemt met deelname aan GFH Giro, het Reglement en de overige van toepassing verklaarde voorwaarden en bepalingen;
- o. Participatie: een recht van deelneming in een Fonds zoals nader gespecificeerd in de Beheersregels en het respectievelijke Prospectus;
- p. Prospectus: het prospectus van een Fonds, zoals het van tijd tot tijd luidt;
- q. Reglement: het onderhavige Reglement GFH Giro - Lijfrentebeleggingsrechten;
- r. Rekening: de registratie in het kader van GFH Giro van Deelnemer van het door Deelnemer gehouden (geblokkeerde) Saldo, de door Deelnemer gegeven Opdrachten, etc., zoals opgenomen in de administratie van Beheerder en/of de Fondsen;
- s. Saldo: de (geblokkeerde) Participaties en/of geld zoals op een bepaald moment geadmistreerd op de Rekening;
- t. Stortingsrekening: de door Beheerder ten behoeve van GFH Giro aangewezen bankrekening(en) waarop inleg en/of inbreng ten behoeve van de Rekening plaatsvindt;
- u. Tegenrekening: een rekening op naam van één Deelnemer bij een in Nederland gevestigde of een andere door Beheerder geaccepteerde in de Europese Unie gevestigde bank, zoals vermeld in de administratie van Beheerder;
- v. Tool: een (elektronische) vragenlijst, al dan niet via een Tussenpersoon aan Deelnemer ter beschikking gesteld, ter bepaling van een mogelijke belegging in Participaties en/of verdeling tussen Fondsen, of een ander door Beheerder voor dit doel ter beschikking gesteld hulpmiddel, aan de hand waarvan Deelnemer zelf kan bepalen of en in welke Fondsen en met welke onderverdeling Deelnemer wenst deel te nemen aan GFH Giro;
- w. Tussenpersoon: een door Deelnemer ingeschakelde derde die Deelnemer voorziet van financieel en/of fiscaal advies of anderszins bijstaat ten aanzien van het beheer van het vermogen van Deelnemer en waarmee Beheerder ter zake een samenwerkingsovereenkomst in het kader van GFH Giro heeft gesloten;
- x. Uitkering: een in Opdracht van Deelnemer in overeenstemming met de Wet en/of het Reglement te doen of gedane betaling(en) vanuit het Saldo;
- y. Uitkeringsdatum: de datum waarop naar keuze van Deelnemer of op grond van de Wet de periode van opbouw van het Saldo eindigt en de Uitkeringsfase aanvangt;
- z. Uitkeringsfase: de (periode van) Uitkering(en) van het Saldo na de Uitkeringsdatum;
- aa. Wet: de bij of krachtens Wet IB en/of andere Nederlandse Belastingwet- en regelgeving gestelde regels of beleid; en
- bb. 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), met name artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001 en de daaraan gelieerde regels.

1.2 De in Artikel 1.1 gedefinieerde begrippen worden in het 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 Op het Reglement en GFH Giro is de Wet van toepassing.

1.3 Op de verhouding tussen Deelnemer en Beheerder zijn de Beheersregels onverkort van toepassing, tenzij in het Reglement expliciet van de Beheersregels wordt afgeweken.

- 1.4 Bij strijdigheid tussen de Beheersregels en het Reglement prevaleren de Beheersregels, behoudens voor zover een en ander voortvloeit of samenhangt met de naleving door Deelnemer en/of Beheerder van de Wet.

#### Artikel 2. Doel

- 2.1 GFH Giro heeft tot doel Deelnemer via een geblokkeerd Saldo, zoals geadmistreerd op de Rekening, in de gelegenheid te stellen een fiscaal ondersteunde voorziening als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet IB op te bouwen en/of daarvan Uitkering(en) te doen.
- 2.2 Deelnemer kan door middel van de Overeenkomst met een eenmalige of periodieke inleg of inbreng deelnemen aan GFH Giro.

#### Artikel 3. Rekening en Saldo

- 3.1 Beheerder opent een Rekening en stelt Deelnemer daarvan in kennis, zodra Beheerder een volledig door Deelnemer ingevuld en rechtsgeldig ondertekende Overeenkomst en de overige door Beheerder gevraagde bescheiden, inclusief het e-mailadres van Deelnemer, heeft ontvangen.
- 3.2 De Rekening is niet eerder te gebruiken door Deelnemer dan nadat Deelnemer heeft voldaan aan de eisen die door Beheerder en/of de Fondsen zijn gesteld ter zake van de identificatie en acceptatie van Deelnemers.
- 3.3 Zowel Saldo in Participaties als Saldo in geld behelzen een vordering op de betreffende Fonds(en); Deelnemer heeft geen vordering op Beheerder; De Rekening is bedoeld voor administratieve en informatieve doeleinden.
- 3.4 Bij strijdigheid tussen de administratie van een Fonds en de administratie van GFH Giro, prevaleert de administratie van een Fonds.
- 3.5 Inleg op de Rekening vindt plaats door middel van (gestorte of geïncasseerde) inleg of inbreng door een daartoe bij de Wet aangewezen partij naar de Stortingsrekening. Beheerder draagt zorg voor de aankoop van Participaties overeenkomstig de Opdracht en ten bedrage van voornoemd bedrag. Het overgemaakte of geïncasseerde bedrag respectievelijk de daarvoor aangekochte Participaties worden, eventueel onder toepassing van Artikel 10, bijgeschreven op de Rekening.
- 3.6 De Rekening, het Saldo en de Participaties zijn geblokkeerd; Deelnemer is niet bevoegd om over de Rekening, het Saldo of de Participaties te beschikken anders dan in overeenstemming met de Wet en de Overeenkomst.
- 3.7 Het Saldo kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, verpand of anderszins feitelijk als voorwerp van zekerheid dienen, anders dan op grond van artikel 3.126a, tweede lid, onderdeel c, onder 2 van de Wet of ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid, Invorderingswet 1990.
- 3.8 Artikel 3.7 sluit niet uit dat aan Deelnemer informatie wordt verstrekt over de gevolgen van afkoop (inclusief informatie over de afkoop voor kleine tegoeden).
- 3.9 Het Saldo kan uitsluitend worden uitgekeerd in termijnen volgens de voorwaarden van artikel 3.126a, vierde tot en met zevende lid, van Wet of kan worden gebruikt ter inbreng voor een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet.
- 3.10 Het Saldo bestaat, behoudens in geval van een nog niet (volledig) uitgevoerde Opdracht tot aankoop of Uitkeringen, uit Participaties. Deelnemer ontvangt geen rente op een eventueel Saldo, dat al dan niet via de Stortingsrekening in geld wordt aangehouden.

#### Artikel 4. Plichten Deelnemer

- 4.1 Deelnemer draagt er zorg voor dat het Saldo en de Opdrachten binnen de (individueel) geldende grenzen voortvloeiende uit de Wet, de Beheersregels en/of de Overeenkomst blijven.
- 4.2 Deelnemer is zelf volledig verantwoordelijk dat in overeenstemming met artikel 4.1 wordt gehandeld, alsook voor een juiste en tijdige informatievoorziening aan de Belastingdienst en/of Beheerder.
- 4.3 Beheerder waarschuwt Deelnemer bij voorbaat dat handelen in strijd met de Wet en/of de Overeenkomst, inclusief afkoop, leidt tot deblokking in fiscale zin van het Saldo, met alle fiscale consequenties van dien.
- 4.4 Deelnemer dient voorafgaand aan de eerste toekenning van Participaties de beoogde Uitkeringsdatum aan Beheerder kenbaar te hebben gemaakt. De Uitkeringsdatum wordt in overeenstemming met de Wet uiterlijk bepaald op 31 december van het jaar waarin Deelnemer de leeftijd van 70 jaar bereikt.
- 4.5 Deelnemer dient Beheerder bij aanvang van de Overeenkomst of binnen een redelijke termijn, althans binnen ten minste zes (6) maanden, voor de Uitkeringsdatum te informeren over de wijze waarop de Uitkeringen plaats dienen te vinden. Deelnemer zal Beheerder daartoe de benodigde bescheiden verstrekken.
- 4.6 Deelnemer dient wijziging van gegevens die van belang kunnen zijn in het kader van de uitvoering van GFH Giro onverwijld aan Beheerder te melden, het betreft met name wijzigingen zoals met betrekking tot e-mail- en/of woonadres en/of de Tegenrekening.

#### Artikel 5. Opdrachten

- 5.1 Beheerder is enkel gehouden een Opdracht uit te voeren op basis van een volledig door Deelnemer ingevuld en rechtsgeldig ondertekend of verstrekt Formulier en/of op basis van door of namens Deelnemer op de Stortingsrekening gestorte bedragen, alsook voor zover Beheerder de eventueel gevraagde additionele informatie, heeft ontvangen.
- 5.2 Onverminderd hetgeen in een Formulier vermeld staat, zal een Opdracht tot aankoop enkel op basis van het van of ten behoeve van Deelnemer op de Stortingsrekening ontvangen bedrag worden uitgevoerd. De ontvangst van het bedrag op de Stortingsrekening heeft te gelden als een Opdracht om voor het ontvangen bedrag Participaties aan te kopen overeenkomstig de door Deelnemer opgegeven verdeling tussen de Fondsen.
- 5.3 Deelnemer kan Beheerder een volmacht geven om, tot nader order, van de Tegenrekening door middel van een eenmalige of automatische incasso(s) de door Deelnemer in de Opdracht bepaalde bedrag(en) af te doen schrijven.
- 5.4 Deelnemer kan binnen de grenzen van Wet elders opgebouwde aanspraken inbrengen op de Rekening en daarvoor Participaties aankopen. Deelnemer dient hiertoe bij Beheerder voorafgaand een schriftelijk verzoek in te dienen, waarbij Deelnemer alle gegevens en verklaringen die Beheerder nodig acht in het kader van de Wet aan Beheerder overlegt. Beheerder kan ter zake van een inbreng nadere eisen stellen.
- 5.5 Een Opdracht tot Uitkering wordt uitgevoerd op de Tegenrekening, tenzij in de Opdracht in overeenstemming met de Wet expliciet anders is bepaald.
- 5.6 Indien Deelnemer binnen de grenzen van de Wet een Opdracht geeft het volledige Saldo ineens uit te keren ter inbreng in een ander fiscaal gefaciliteerd product, dan zal Beheerder het Saldo niet overmaken naar de Tegenrekening, maar het Saldo in Participaties of geld naar de door Deelnemer aangegeven (bank)rekening van de nieuwe aanbieder overmaken.
- 5.7 GHF waarschuwt Deelnemer dat ingeval Artikel 5.4 of Artikel 5.6 toepassing vinden (i) de fiscale behandeling van een dergelijke inbreng afhangt van de individuele omstandigheden van Deelnemer en deze in de toekomst aan wijzigingen onderhevig kunnen zijn; en (ii) een dergelijke inbreng tot gevolg kan hebben dat ruimere bestedingsmogelijkheden van een vorig fiscaal regime verloren gaan.
- 5.8 Ingeval van toepassing van Artikel 5.5 of Artikel 5.6, zal de Opdracht eveneens hebben te gelden als een Opdracht tot verkoop, overeenkomstig de Beheersregels, ten laste van de Rekening ten bedrage van het in de Opdracht genoemde bedrag, welke alsdan zal geschieden pro rata parte de verdeling tussen de Fondsen zoals aangehouden op de Rekening, tenzij een Opdracht expliciet anders bepaalt. Beheerder kan slechts uitvoering geven aan een dergelijke Opdracht, na overlegging van de gegevens en de verklaringen die Beheerder nodig acht, zoals een vrijwaring voor Beheerder van een nieuwe aanbieder voor eventuele Belastingen.
- 5.9 Deelnemer aanvaardt dat Beheerder, met uitzondering van het geval dat Beheerder als inhoudingsplichtige optreedt, niet gehouden is controle of onderzoek te verrichten naar de fiscale gevolgen voor Deelnemer bij de uitvoering van een Opdracht.
- 5.10 Indien Beheerder optreedt als inhoudingsplichtige, is zij gerechtigd inhoudingen op het Saldo en/of Uitkeringen te doen en daarbij het hoogste belastingtarief en eventuele revisierente toe te passen, zonder acht te slaan op (individuele) aftrekposten etc.
- 5.11 Indien Deelnemer in tegenstelling tot hetgeen met dit Reglement wordt beoogd, in strijd met de Wet, toch een Opdracht geeft of een handeling verricht die als fiscale deblokkering in de zin van de Wet zou kunnen kwalificeren, kan Beheerder de hierdoor op dat moment of in de toekomst verschuldigde vergoedingen, kosten en/of Belastingen in rekening brengen en/of inhouden of zo nodig andere beperkingen aan een dergelijke Opdracht stellen.

#### Artikel 6. Verstrekken van Opdrachten

- 6.1 Opdrachten houdende opdrachten en/of mededelingen kunnen alleen worden gegeven door middel van de daarvoor bestemde Formulieren. Indien geen Formulier beschikbaar is voor een Opdracht of 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 slechts gehouden zijn de Opdracht voortvloeiende uit het Formulier eerst uit te voeren of te handelen naar de via het Formulier verstrekte informatie, na ontvangst van een correct en volledig ingevuld Formulier.
- 6.3 Aan Beheerder in overeenstemming met het Reglement verstrekte Opdrachten zijn onherroepelijk.
- 6.4 Deelnemer zal bij het gebruik van alle door Beheerder ter beschikking gestelde Formulieren en Identificatiecodes alle toepasselijke veiligheidsvoorschriften opvolgen.
- 6.5 In verband met het verstrekken van Opdrachten via de Website kan Beheerder aan Deelnemer een Identificatiecode ter beschikking stellen. De Identificatiecode is strikt persoonlijk. Deelnemer is verplicht ten aanzien van de Identificatiecode strikte geheimhouding te betrachten en voorts ten aanzien van het verstrekken van Opdrachten via de Website de vereiste zorgvuldigheid in acht te nemen.

- 6.6 Beheerder zal een Opdracht die verstrekt wordt via de Website slechts aanvaarden indien deze Opdracht in combinatie met de Identificatiecode wordt gegeven. Indien een Opdracht aldus gegeven wordt, zal deze Opdracht worden geacht te zijn verstrekt door de bij de Identificatiecode behorende Deelnemer en zal de Opdracht Deelnemer binden. Gebruik van de Identificatiecode zal aan de Opdracht dezelfde rechtsgevolgen verbinden als aan een op andere rechtsgeldige wijze door Deelnemer aan Beheerder verstrekte Opdracht. Beheerder zal bevoegd zijn aldus gegeven Opdrachten uit te voeren zonder gehouden te zijn ter zake enig nader onderzoek te verrichten.
- 6.7 In geval van verlies, diefstal, misbruik of het op andere wijze in onbevoegde handen geraken van de Identificatiecode of Formulieren dient Deelnemer, na ontdekking, onverwijld Beheerder te informeren.
- 6.8 Beheerder zal na kennisneming van een dergelijk verzoek de Rekening zo nodig blokkeren en eventueel verdere maatregelen nemen ter voorkoming van misbruik. Deelnemer is verplicht een eventuele telefonische melding onmiddellijk schriftelijk aan Beheerder te bevestigen.

#### Artikel 7. Rapportage aan Deelnemer en autoriteiten

- 7.1 Beheerder zal Deelnemer gedurende de looptijd van de Overeenkomst via de Website informeren over een Fonds door middel van (periodiek) algemeen verkrijgbaar gestelde informatie. Daarnaast verstrekt Beheerder eenmaal per kalenderjaar, uiterlijk in de maand maart, samen met de in de Beheersregels 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, de onttrekkingen, de Participaties en de in rekening gebrachte kosten, vergoedingen en/of Belastingen, alsook eventuele andere gegevens die bij of krachtens de Wet dienen te worden verstrekt.
- 7.2 Deelnemer kan via de Website dagelijks inzage krijgen in de meest recente stand van het Saldo. De Participaties als onderdeel van het Saldo zullen worden gewaardeerd overeenkomstig de Beheersregels.
- 7.3 Deelnemer is gehouden de aan hem verstrekte informatie onmiddellijk te controleren. Deelnemer is gehouden ten minste een maal per maand de ontwikkelingen ten aanzien van het Saldo te controleren. Deelnemer dient Beheerder onmiddellijk in kennis te stellen van een eventuele onjuistheid in voornoemde informatie.
- 7.4 De inhoud van de door Beheerder verstrekte informatie geldt als door Deelnemer goedgekeurd indien Deelnemer deze informatie niet binnen zes (6) maanden heeft betwist nadat de informatie geacht kan worden Deelnemer te hebben bereikt.
- 7.5 Beheerder zal ten minste op jaarbasis gegevens met betrekking tot de Rekening renseigneren bij de Belastingdienst.
- 7.6 Ieder handelen van Deelnemer met betrekking tot de Rekening in strijd met de Wet, de Overeenkomst en/of in andere gevallen waarin Beheerder gehouden is of zich gehouden acht bepaalde gegevens van Deelnemer aan de Belastingdienst en/of enige andere autoriteit te melden, zal Beheerder overgaan tot het doen van een dergelijke melding, zonder dat zij gehouden zal zijn Deelnemer daarover vooraf of achteraf te informeren.

#### Artikel 8. Geen advisering door Beheerder

- 8.1 Voor zover Beheerder Deelnemer informatie heeft verstrekt voorafgaand aan de Deelname aan GFH Giro, betreft dit enkel algemene informatie over GFH Giro en/of de Fondsen. Deelnemer aanvaardt dat het gebruikmaken van de Tool en/of de uitkomst daarvan en/of het gebruikmaken van het Prospectus en de andere (periodiek) algemeen verkrijgbaar gestelde informatie over een Fonds en/of GFH Giro, geen (beleggings)advies betreft van Beheerder.
- 8.2 Deelnemer is zich er van bewust dat op Beheerder niet de geschiktheid en/of de passendheid voor een belegging in Participaties, de verdeling tussen de Fondsen en/of Deelname aan GFH Giro voor Deelnemer beoordeelt; enkel zo nodig een waarschuwing geeft.
- 8.3 Deelnemer dient zich, al dan niet na advies van een Tussenpersoon, bij deelname aan GFH Giro rekenschap te geven van de (individuele) fiscale consequenties van deelname aan GFH Giro.
- 8.4 Deelnemer dient de belegging in Participaties uitsluitend te baseren op het Prospectus en de andere (periodiek) algemeen verkrijgbaar gestelde informatie over een Fonds, zoals beschikbaar op de Website.
- 8.5 Beslissingen om (fiscaal gefaciliteerd) te beleggen in een Fonds, alsook de verdeling van een belegging tussen de Fondsen, komen voor rekening en risico van Deelnemer en Deelnemer bepaalt, al dan niet na advies van de Tussenpersoon en/of met gebruikmaking van de Tool, zelf:
- cc. of beleggen in Participaties binnen zijn beleggingsprofiel en/of zijn beleggingsdoelstelling past;
  - dd. de verdeling van inleg en/of inbreng tussen de Fondsen; en
  - ee. over te gaan tot deelname aan GFH Giro.

#### Artikel 9. Herbelegging

- 9.1 Indien er (dividend)uitkeringen plaatsvinden op de Participaties worden deze, tenzij Deelnemer uitdrukkelijk een andere Opdracht heeft gegeven, automatisch herbelegd in Participaties van het desbetreffende Fonds of een ander door Beheerder aangewezen Fonds met een zo veel mogelijk vergelijkbaar (risico)profiel.
- 9.2 Deelnemer geeft Beheerder hierbij, tenzij Deelnemer tijdig uitdrukkelijk een andere Opdracht heeft gegeven, bij voorbaat Opdracht om Participaties in een Fonds dat wordt opgeheven en/of waarvan de looptijd afloopt door Beheerder te laten

herbeleggen. Hiertoe zal, zo nodig namens Deelnemer tot inkoop van de betreffende Participaties worden overgegaan, waarna het vrijgekomen Saldo in geld worden aangewend tot aankoop van Participaties in een ander door Beheerder aangewezen Fonds met een zo veel mogelijk vergelijkbaar (risico)profiel.

- 9.3 Indien Artikel 9.2 en/of Artikel 9.1 toepassing vindt, zal Beheerder hiervan een algemene mededeling doen via de Website.
- 9.4 Deelnemer geeft Beheerder hierbij bij voorbaat Opdracht, tenzij Deelnemer tijdig uitdrukkelijk een andere Opdracht geeft, om binnen een zes (6) maanden voordat Deelnemer de leeftijd van 55 jaar bereikt en Deelnemer op dat moment meer dan 50% van de waarde van het saldo op de Rekening houdt in participaties in Fondsen die - op dat moment naar de mening van de beheerder - hoofdzakelijk beleggen in aandelen en/of vergelijkbare financiële instrumenten, zal Beheerder (i) de verhouding van de belegging in de participaties in dergelijke beleggingsfondsen terug te brengen tot ongeveer 50% van de waarde van het saldo op de Rekening; en/of (ii) indien van toepassing de verdeling van de inleg tussen de fondsen te wijzigen tot maximaal 50% in Fondsen die - op dat moment naar de mening van de beheerder - hoofdzakelijk beleggen in aandelen en/of vergelijkbare financiële instrumenten. Het niet tijdig verstrekken door Deelnemer van een andere Opdracht, zal hierbij gelden als een Opdracht tot verkoop van het surplus aan participaties boven voornoemde ongeveer 50%, alsook als een Opdracht tot aankoop voor een gelijk bedrag pro rata parte in participaties in andere in participaties in andere Fondsen zoals aangehouden op de Rekening of indien geen andere Fondsen worden aangehouden, door Beheerder aan te wijzen Fondsen, alsook indien van toepassing de verdeling van de periodieke inleg tussen de Fondsen dienovereenkomstig aan te passen.

#### Artikel 10. Tarieven- en voorwaardenoverzicht

- 10.1 Beheerder kan Deelnemers in het kader van GFH Giro kosten, vergoedingen en Belastingen in rekening brengen, zoals Belastingen, product-, totstandkomings-, administratie- of (jaarlijkse) rekeningkosten, kosten vanwege toezichhouders en/of vergoedingen voor Tussenpersonen indien tussen Deelnemer en Tussenpersoon overeengekomen.
- 10.2 Beheerder kan een (minimum)bedrag en/of minimum aantal Participaties per Opdracht, (minimum)kosten per Opdracht en/of een minimaal Saldo vaststellen.
- 10.3 In geval van voortijdige beëindiging van de Overeenkomst kan Beheerder afkoopkosten in rekening brengen.
- 10.4 De uit hoofde van dit artikel geldende kosten, vergoedingen en nadere voorwaarden kunnen door Beheerder van tijd tot tijd worden gewijzigd, zonder dat daarvoor nadere toestemming van Deelnemer vereist is, en worden door Beheerder gepubliceerd op en actueel gehouden via de Website.
- 10.5 Deelnemer stemt er hierbij bij voorbaat mee in dat kosten, vergoedingen en/of Belastingen ter keuze van Beheerder, mits in overeenstemming met de Wet, ten laste worden gebracht van:
- de bruto inleg of inbreng;
  - de bruto Uitkeringen;
  - de bruto opbrengst, na verkoop van Participaties ten laste van het Saldo; en/of
  - de Participaties ten name van Deelnemer die niet worden gehouden via de Rekening.
- 10.6 Indien Artikel 10.5 toepassing vindt, wordt Deelnemer geacht hierbij bij voorbaat Opdracht te hebben gegeven om de benodigde handelingen te verrichten zodat deze kosten, vergoedingen en/of Belastingen aan of via Beheerder kunnen worden voldaan; inclusief zo nodig een Opdracht tot verkoop.
- 10.7 Beheerder kan kosten, vergoedingen en/of Belastingen (tijdelijk) niet ten laste van de inleg, de inbreng of het Saldo te brengen, maar deze kosten, vergoedingen en/of Belastingen op een later moment alsnog overeenkomstig Artikel 10.5 aan Deelnemer door te belasten.

#### Artikel 11. Uitkeringsfase

- 11.1 Uitkeringen aan Deelnemer vinden plaats op de Tegenrekening onder inhouding van Belastingen, indien van toepassing.
- 11.2 Deelnemer bepaalt zelf, met inachtneming van de Wet, de periodiciteit van de vaste en gelijkmatige termijnen waarmee Uitkeringen plaatsvinden.
- 11.3 De termijnen voor de Uitkeringsfase worden uitgedrukt in een aantal Participaties per periode zoals vastgesteld in overeenstemming met de Wet.
- 11.4 De omvang van het aantal Participaties, de periodiciteit en duur van de Uitkeringen kunnen niet door Deelnemer worden gewijzigd, tenzij de Wet anders bepaalt.
- 11.5 Tussentijdse Uitkeringen anders dan de bij aanvang van de Uitkeringsfase bepaalde Uitkeringen zijn niet toegestaan, tenzij de Wet anders bepaalt.
- 11.6 Beheerder kan het aanvangen van de eerste Uitkering en/of verdere Uitkeringen afhankelijk stellen van het overleggen van gegevens en/of verklaringen die Beheerder ter zake nodig acht.
- 11.7 Indien een vordering(en) tot Uitkering niet heeft plaatsgevonden of niet plaats heeft kunnen vinden binnen vijf (5) jaar na het opeisbaar worden daarvan, is Beheerder en/of een Fonds, met inachtneming van de Wet, niet langer gehouden over te gaan tot het doen van deze Uitkering en kan de Overeenkomst door Beheerder worden beëindigd.

- 11.8 Teveel of ten onrechte uitgekeerde Uitkeringen dienen op eerste verzoek door Deelnemer aan Beheerder en/of - indien door Beheerder aangewezen - Belastingdienst te worden (terug)betaald.

#### Artikel 12. Overlijden Deelnemer

- 12.1 In geval van overlijden van Deelnemer vindt artikel 3.126a vierde lid onder b respectievelijk zesde lid van de Wet toepassing.
- 12.2 In geval van overlijden van Deelnemer is de Overeenkomst van overeenkomstige toepassing op de erfgena(a)me(n) en worden de erfgena(a)me(n) met inachtneming van het vorige lid geacht in de plaats te treden van Deelnemer, tenzij de Wet of de Overeenkomst anders bepaalt.
- 12.3 Ingeval van het overlijden van Deelnemer geldt dat zolang geen verklaring van overlijden en/of notariële verklaring van erfrecht is overgelegd, Beheerder niet is gehouden beheer- en/of beschikkingshandelingen door de erfgena(a)me(n) ten aanzien van de Rekening toe te staan. Beheerder kan nadere eisen stellen aan de benodigde te verstrekken bescheiden.
- 12.4 Artikel 4.4 geldt mutatis mutandis met dien verstande dat de genoemde redelijke termijn alsdan twaalf (12) maanden bedraagt. Beheerder kan nadere eisen stellen aan de benodigde te verstrekken bescheiden.
- 12.5 In afwijking van Artikel 11 geldt dat bij overlijden van Deelnemer Uitkeringen in overeenstemming met de Wet kunnen worden gedaan aan erfgena(a)me(n).
- 12.6 Beheerder is niet gehouden aan de erfgena(a)me(n) inlichtingen te verstrekken over het verloop van de Rekening voor de datum van het overlijden van Deelnemer.

#### Artikel 13. Aansprakelijkheid

- 13.1 Beheerder en/of een Fonds is niet aansprakelijk voor:
- directe schade die het gevolg is van of samenhangt met storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of apparatuur - ongeacht of deze verbindingen door Beheerder en/of een derde worden beheerd - waardoor Opdrachten van, informatie en/of opgaven aan Deelnemer die verband houden met de uitvoering van de Overeenkomst niet, anders of vertraagd kunnen worden uitgevoerd en/of verstrekt;
  - directe schade voortvloeiend uit het niet en/of met vertraging uitvoeren van een niet correcte Opdracht als bedoeld in Artikel 6.1 of Artikel 6.2;
  - directe schade voortvloeiend uit het niet en/of te laat doorgeven en/of verwerken van wijzigingen als bedoeld in Artikel 4.6;
  - directe schade voortvloeiend uit het niet of te laat informeren als bedoeld in Artikel 4.5;
  - directe schade als gevolg van een storno van een incasso als bedoeld in Artikel 5.3; en
  - directe schade als gevolg van misbruik of onbevoegd of onjuist gebruik van de Identificatiecode en/of de Formulieren in de periode tot aan het moment van eerste melding als bedoeld in artikel 6.7;
  - directe schade als gevolg van waardevermindering van Participaties;
  - directe schade voortvloeiend uit enig advies gegeven aan (gewezen) Deelnemer door de Tussenpersoon en/of enige andere derde; en/of
  - door (gewezen) Deelnemer geleden directe schade en/of verliezen ontstaan door welke andere oorzaak ook;
- behoudens voor zover enige aansprakelijkheid van Beheerder en/of een Fonds voortvloeit uit de Beheersregels.
- 13.2 Beheerder en/of een Fonds is niet aansprakelijk voor iedere indirecte en/of gevolgschade van welke aard dan ook.
- 13.3 (Gewezen) Deelnemer is aansprakelijk voor:
- schade als gevolg van een storno van een incasso als bedoeld in Artikel 5.3; en
  - de gevolgen van misbruik of onbevoegd of onjuist gebruik van de Identificatiecode en/of de Formulieren in de periode tot aan het moment van eerste melding als bedoeld in artikel 6.7.
- 13.4 (Gewezen) Deelnemer is verantwoordelijk voor en zal zorgdragen voor de betaling van kosten, vergoedingen en verschuldigde Belastingen die voortvloeien uit of samenhangen met deelname aan GFH Giro. Voor alle (juridische) kosten en Belastingen die Beheerder en/of een Fonds die voortvloeien uit en/of samenhangen met de Overeenkomst verschuldigd is, dan wel waarvoor Beheerder en/of een Fonds wettelijk aansprakelijk zijn of worden gesteld, bijvoorbeeld omdat door (gewezen) Deelnemer inbreuk wordt gemaakt op de Overeenkomst of de Wet, is Beheerder en/of een Fonds gerechtigd deze (juridische) kosten Belastingen en alle daarmee samenhangende kosten te verhalen op de (gewezen) Deelnemer.
- 13.5 Belastingen, eventuele schade en/of kosten voor een Fonds en/of Beheerder als gevolg de aansprakelijkheid van (wege) en/of (niet-)nakoming van de Wet en/of de Overeenkomst door (gewezen) Deelnemer, kunnen door Beheerder en/of een Fonds worden verhaald op en/of worden verrekend met (i) het Saldo van (gewezen) Deelnemer, zo nodig door inkoop van Participaties en inhouding van het betreffende bedrag; (ii) de (gewezen) Deelnemer; of (iii) Participaties ten name van de (gewezen) Deelnemer die niet op een Rekening zijn geadmistreerd. Indien Beheerder en/of een Fonds (gewezen) Deelnemer aansprakelijk houdt voor voornoemde Belastingen, eventuele schade en/of (juridische) kosten heeft dit voor zover noodzakelijk te gelden als een Opdracht tot verkoop, overeenkomstig de Beheersregels, pro rata parte te verdelen over de Fondsen waarin Deelnemer de Participaties houdt, en kan Beheerder en/of een Fonds de opbrengst daarvan verrekenen met de voornoemde Belastingen, schade en/of kosten.



#### Artikel 14. Persoonsgegevens

- 14.1 De bij de totstandkoming van de Overeenkomst en daarna verstrekte (persoons)gegevens van Deelnemer worden door Beheerder verwerkt en bewerkt ten behoeve van het verrichten van activiteiten die verband houden met een goede uitvoering van GFH Giro en het voldoen aan wettelijke verplichtingen. Deze (persoons)gegevens worden niet zonder uitdrukkelijke toestemming van Deelnemer aan derden anders dan groepsmaatschappij(en) van Beheerder en/of dienstverleners in het kader van GFH Giro en/of het beheer van de Fondsen verstrekt, tenzij de wettelijke verplichtingen dit vereisen.
- 14.2 De (persoons)gegevens worden binnen de Europese Unie verwerkt, bewerkt en bewaard.

#### Artikel 15. Tussenpersoon

- 15.1 Indien Deelnemer gebruik maakt van de diensten van een Tussenpersoon, dan heeft de Tussenpersoon te gelden als het eerste contactpersoon inzake vragen en/of opmerkingen van Deelnemer over GFH Giro.
- 15.2 Indien Deelnemer daartoe in de Overeenkomst of anderszins expliciet toestemming voor geeft, kan Beheerder de door Deelnemer ingeschakelde Tussenpersoon, al dan niet via de Website, inzage verschaffen in de Rekening en/of andere informatie met betrekking tot Deelnemer.

#### Artikel 16. Duur

- 16.1 De Overeenkomst is gesloten voor onbepaalde duur, althans totdat de laatste Uitkering, anders dan overdracht ter inbreng bij een andere aanbieder, is geschied.
- 16.2 Indien het Saldo wordt ingezet ter afkoop, ter inbreng voor een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 van de Wet IB of ter inbreng bij een andere aanbieder als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet IB, wordt de Overeenkomst geacht voortijdig door de Deelnemer te zijn beëindigd. De Rekening wordt dan geacht te zijn opgeheven door Deelnemer.
- 16.3 De Overeenkomst eindigt van rechtswege indien: (i) zulks wordt bepaald door de toepasselijke wetgeving, in het bijzonder de Wet, (ii) er geen Saldo meer op de Rekening aanwezig is; of (iii) de laatste Uitkering is geschied.
- 16.4 Beheerder kan de Overeenkomst op ieder moment beëindigen indien door of vanwege Deelnemer in strijd met de Wet en/of de Overeenkomst wordt gehandeld. Beheerder zal alsdan niet aansprakelijk zijn voor enige schade of fiscale gevolgen die Deelnemer dientengevolge lijdt. De Rekening wordt dan geacht te zijn opgeheven door Deelnemer.
- 16.5 Tenzij Deelnemer tijdig een andere Opdracht verstrekt, stemt Deelnemer er hierbij bij voorbaat mee in dat Beheerder bij beëindiging van de Overeenkomst kan besluiten indien Saldo resteert om met inachtneming van de Beheersregels: (i) dit Saldo te gelde te maken middels een Opdracht tot verkoop, waartoe Deelnemer hierbij bij voorbaat de Opdracht verstrekt, en vervolgens het volledige Saldo in geld als een Uitkering via de Tegenrekening aan Deelnemer over te boeken of (ii) Deelnemer niet langer via de Rekening maar rechtstreeks de Participaties te laten houden. De Rekening wordt alsdan geacht te zijn opgeheven door Deelnemer. GFH waarschuwt Deelnemer dat een dergelijke beëindiging fiscale gevolgen kan hebben.

#### Artikel 17. Wijziging en aanvulling

- 17.1 Beheerder is te allen tijde bevoegd de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen of aan te vullen. Een wijziging van de Overeenkomst vanwege Beheerder gaat pas in nadat daarvan mededeling is gedaan op de Website.
- 17.2 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 mededeling is gedaan overeenkomstig Artikel 17.1.
- 17.3 In afwijking van Artikel 17.1 en Artikel 17.2 geldt dat voor zover bij of krachtens wet- en regelgeving nadere eisen gesteld worden aan de Overeenkomst, die nopen tot aanpassing, wijziging dientengevolge automatisch deel uitmaken van de Overeenkomst.
- 17.4 Indien en voor zover het Formulier niet volledig is ingevuld, maar de offerte wel de ontbrekende gegevens bevat, gelden de in de offerte opgenomen gegevens als ware deze ingevuld op het Formulier. Artikel 7.4 is ter zake van overeenkomstige toepassing.
- 17.5 In alle gevallen waarin de Overeenkomst niet voorziet en/of waarin onduidelijkheden bestaan over de uitleg van de Overeenkomst, beslist Beheerder.

#### Artikel 18. Contractovername en fiscaliteit

- 18.1 Door het van toepassing worden van het Reglement heeft Deelnemer, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van de onderneming van de Beheerder en/of het beheer over de Fondsen, er bij voorbaat uitdrukkelijk medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de Beheerder en/of de Fondsen in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat, mits deze overdracht voor Deelnemer fiscaal geruisloos plaatsvindt.
- 18.2 Wijzigingen in de Wet kunnen er in resulteren dat deelname in GFH Giro een ander resultaat oplevert dan Deelnemer op enig moment met de Overeenkomst beoogde. Beheerder is niet aansprakelijk voor enige schade die hiervan het gevolg is.
- 18.3 Het Reglement is op onderstaande datum door de Kennisgroep Verzekeringen van de Belastingdienst beoordeeld en vanuit fiscaal perspectief in overeenstemming bevonden met de Wet geldend per die datum.

Artikel 19. Toepasselijk recht

- 19.1 Op de Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.
- 19.2 Geschillen tussen Deelnemer en Beheerder samenhangend met de Overeenkomst worden aanhangig gemaakt bij de bevoegde rechter te Amsterdam, tenzij de Wet of internationale verdragen dwingend anders voorschrijven.

Goedgekeurd door Kennisgroep Verzekeringen van de Belastingdienst per 22 januari 2013.