

Elite Fund Management voor Capler Private Equity Fund-of-Funds

Laatste herzieningsdatum: 01-10-2025

## Inleiding

Deze aanvullende voorwaarden zijn van toepassing wanneer u een lijfrentebeleggingsrecht afneemt bij Elite Fund Management B.V. ("Elite Fund Management") in het subfonds Capler Private Equity Fund-of-Funds. Deze voorwaarden zijn een aanvulling op de algemene beleggingsvoorwaarden van Elite Fund Management. Daar waar deze aanvullende voorwaarden afwijken van de algemene voorwaarden gaan deze aanvullende voorwaarden vóór op de algemene voorwaarden van Elite Fund Management.

## Verantwoordelijkheid en advies

Elite Fund Management geeft géén advies met betrekking tot uw lijfrentebeleggingsrecht. U bent er zelf voor verantwoordelijk om vast te stellen of dit product bij u past, of u bedragen die u inlegt fiscaal kunt aftrekken en of het verstandig is om de waarde uit een bestaande lijfrentevoorziening in te brengen op uw rekening bij Elite Fund Management. Er zijn veel (fiscale) regels rondom lijfrentes. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

## Begrippen

### Financieel adviseur

Een persoon of onderneming, niet zijnde Elite Fund Management, die u kan adviseren met betrekking tot financiële en fiscale onderwerpen.

### Fiscale einddatum

31 december van het kalenderjaar vijf jaar nadat u de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.

### Fiscale oudedagsreserve

Als ondernemer voor de inkomstenbelasting mag u jaarlijks een deel van de winst reserveren voor uw oudedagsvoorziening. Dat gereserveerde deel heet de fiscale oudedagsreserve.

### Jaarruimte

Het bedrag, eventueel aan te vullen met uw reserveringsruimte, dat u in een bepaald jaar maximaal als lijfrente inleg mag aftrekken bij uw aangifte inkomstenbelasting.

### Oudedagsverplichting

Een oudedagsspaarregeling in uw eigen (besloten) vennootschap. Deze is voortgekomen uit het in het verleden door u opgebouwde pensioen in eigen beheer (bij uw eigen vennootschap).

### Reserveringsruimte

De optelsom van de door u nog niet gebruikte jaarruimte in de afgelopen zeven jaar, zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001. Dit bedrag is fiscaal gemaximeerd.

### Revisierente

Revisierente is een fiscale boete die u moet betalen wanneer u met uw lijfrentebeleggingsrecht een handeling verricht die op grond van de wet niet is toegestaan voor lijfrentebeleggingsrechten. U moet ook revisierente betalen wanneer uw lijfrentebeleggingsrecht niet langer aan de voorwaarden van de wet voldoet.

### Stakingswinst

Als u (een deel van) uw onderneming verkoopt of beëindigt (staakt), kan het zijn dat er sprake is van (stakings)winst. Tot een bepaald bedrag kunt u een bedrag ter hoogte van de stakingswinst inleggen op uw lijfrentebeleggingsrecht. Daardoor heeft u, naast de (belaste) stakingswinst, een fiscale aftrekpost. Raadpleegt u voor meer informatie de Belastingdienst of een financieel adviseur.

## **Artikel 1 Lijfrentebeleggingsrecht**

- 1.1 Een lijfrentebeleggingsrecht is een geblokkeerd recht van deelneming in een alternatieve beleggingsinstelling (abi) of instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) met als doel het opbouwen van een vermogen dat gebruikt wordt voor de aankoop van een periodieke lijfrente uitkering als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
- 1.2 Met een geblokkeerde rekening wordt bedoeld dat u géén bedragen van deze rekening mag opnemen anders dan voor de aankoop van een lijfrente uitkering in de zin van de wet. Indien u toch bedragen opneemt, dan heeft dat fiscale gevolgen.
- 1.3 Een lijfrentebeleggingsrecht is een persoonlijke rekening. De rekening kan uitsluitend op uw naam staan.
- 1.4 U kunt bij Elite Fund Management een lijfrenterekening openen indien u ouder bent dan 18 jaar, maar jonger dan de voor u geldende AOW-leeftijd.

## **Artikel 2 Inleg**

U heeft verschillende mogelijkheden om bedragen in te leggen:

- 2.1 U kunt bedragen uit eigen middelen op uw lijfrenterekening storten. Deze bedragen zijn fiscaal aftrekbaar, mits u beschikt over voldoende jaar- en/of reserveringsruimte. Elite Fund Management is niet verantwoordelijk voor de vaststelling of u beschikt over voldoende jaar- en/of reserverings- ruimte.
- 2.2 U kunt de waarde uit een bestaande lijfrentepolis of lijfrenterekening laten overdragen naar uw lijfrentebeleggingsrecht bij Elite Fund Management. Deze waarde moet rechtstreeks van uw huidige aanbieder naar Elite Fund Management worden overgedragen. Na de overdracht valt uw lijfrentekapitaal onder de voorwaarden van de Wet Inkomstenbelasting 2001, ook wanneer dat bij uw oude lijfrentepolis niet het geval was.
- 2.3 U kunt een waarde inbrengen die voortkomt uit een oudedagsverplichting. U moet de waarde die u wilt overdragen rechtstreeks overboeken van uw (pensioen) B.V. naar Elite Fund Management. Elite Fund Management kan in deze situatie aanvullende documenten verlangen, bijvoorbeeld met betrekking tot de herkomst van uw storting of de eigendomsstructuur van uw B.V. Elite Fund Management is niet verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat u inbrengt. Ook moet u zelf vaststellen wat het uiterste moment is waarop u deze bedragen kunt inleggen op uw lijfrentebeleggingsrecht. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.
- 2.4 U kunt een waarde inbrengen die samenhangt met de afname van uw fiscale oudedagsreserve of de stakingswinst van uw onderneming. Elite Fund Management is niet verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat u inbrengt. Ook moet u zelf vaststellen wat het uiterste moment is waarop u deze bedragen kunt inleggen op uw lijfrentebeleggingsrecht. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.
- 2.5 Elite Fund Management heeft het recht om een inleg te weigeren wanneer zij daar aanleiding toe ziet.
- 2.6 Behoudens waardeoverdrachten zoals bedoeld in artikel 2.2 en artikel 2.3 van deze voorwaarden kunt u uitsluitend bedragen inleggen vanaf uw vaste tegenrekening, zoals die in de administratie van Elite Fund Management is vastgelegd.
- 2.7 Soms is het, binnen de grenzen van de wet, mogelijk om een storting ongedaan te laten maken. Indien u dat doet nadat het geïncasseerde bedrag reeds door Elite Fund Management is belegd, dan komt het beleggingsrisico over de periode waarin het gestorneerde bedrag is belegd voor uw rekening.

- 2.8 Het bedrag dat u bij aanvang stort op uw rekening bij Elite Fund Management of laat overdragen naar uw rekening bij Elite Fund Management moet minimaal €5.000 bedragen. Wanneer u later aanvullende bedragen stort, dan moet uw vervolgstorting minimaal €1.000 bedragen.

### **Artikel 3 Bedenktijd**

- 3.1 Mocht u toch willen afzien van uw lijfrenterekening bij Elite Fund Management, dan dient u dit schriftelijk, aan Elite Fund Management kenbaar te maken. Uw verzoek om af te zien van de lijfrenterekening kan uitsluitend ingewilligd worden indien uw transactie nog niet is omgezet naar participaties in een (sub)fonds. In dat geval zal Elite Fund Management de gestorte bedragen binnen 30 dagen overmaken op uw opgegeven tegenrekening. Indien u participeert door middel van een waardeoverdracht zal Elite Fund Management de gestorte bedragen terugboeken op de rekening van de financiële instelling die de gelden op de rekening van Elite Fund Management heeft gestort. Opzegging van uw lijfrenterekening kan zonder opgaaft van redenen.
- 3.2 Elite Fund Management vergoedt geen rente over het bedrag wat tijdelijk op de rekening van de Stichting Alpha High Performance Fund heeft gestaan.

### **Artikel 4 Einddatum**

- 4.1 De einddatum van uw lijfrentebeleggingsrecht is gelijk aan de fiscale einddatum zoals omschreven in de begrippen die in deze voorwaarden zijn opgenomen. U moet uiterlijk twee kwartalen voor de fiscale einddatum (uiterlijk 30 juni vóór de fiscale einddatum) aangeven bij welke aanbieder u de periodieke lijfrente uitkering wilt aankopen.
- 4.2 Wanneer u vóór de fiscale einddatum niet heeft aangegeven hoe u de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht wilt besteden, dan houdt Elite Fund Management uw beleggingen aan tot het moment waarop u wél aangeeft hoe u deze waarde wilt besteden.
- 4.3 Indien u niet tijdig uw lijfrentevermogen omzet in een periodieke lijfrente uitkering, dan heeft dat fiscale gevolgen. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.

### **Artikel 5 Uitgaande waardeoverdracht**

- 5.1 U kunt besluiten om de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht - geheel of gedeeltelijk - over te laten dragen naar een andere aanbieder van lijfrentevoorzieningen. Het moet gaan om een aanbieder die is toegelaten op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
- 5.2 Een verzoek tot waardeoverdracht kunt u uitsluitend schriftelijk indienen. Het kan zijn dat Elite Fund Management nog aanvullende documenten en/of informatie nodig heeft voordat zij uitvoering kan geven aan uw verzoek tot waardeoverdracht.
- 5.3 Nadat Elite Fund Management alle benodigde informatie en documenten heeft ontvangen, verkopen wij de beleggingen op het eerstvolgende handelsmoment. De opbrengst van uw beleggingen maken wij over naar de nieuwe aanbieder.

### **Artikel 6 Afkoop**

- 6.1 Indien u geld van uw lijfrentebeleggingsrecht opneemt anders dan voor de aankoop van een lijfrentevoorziening, dan wordt dat 'afkoop' genoemd. Op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001 is afkoop van uw lijfrentebeleggingsrecht niet toegestaan. Indien u uw lijfrentebeleggingsrecht toch afkoopt, dan bent u loonheffing verschuldigd over de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht bij Elite Fund Management. Daarnaast moet u een fiscale boete (revisierente) betalen.

- 6.2 Elite Fund Management is verplicht een voorheffing in te houden met betrekking tot de loonheffing die u verschuldigd bent. Elite Fund Management verricht die voorheffing tegen het hoogste belastingtarief. De revisierente moet u zelf aan de Belastingdienst betalen.

### **Artikel 7 Afkoop kleine lijfrente**

Indien uw lijfrentebeleggingsrecht slechts een beperkte waarde heeft en u besluit tot afkoop van uw rekening, dan bent u geen revisierente verschuldigd. Ook in die situatie betaalt u echter loonheffing, waarvoor Elite Fund Management een voorheffing inhoudt. Raadpleegt u voor het actuele bedrag van de (fiscale) regeling 'Afkoop kleine lijfrenten' de Belastingdienst of een financieel adviseur.

### **Artikel 8 Afkoop in geval van arbeidsongeschiktheid**

Wanneer u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent, dan kunt u uw lijfrentebeleggingsrecht geheel of gedeeltelijk afkopen zonder dat u revisierente verschuldigd bent. Ook in die situatie betaalt u loonheffing, waarvoor Elite Fund Management een voorheffing inhoudt. Raadpleegt u voor de (fiscale) voorwaarden en de maximale bedragen de Belastingdienst of een financieel adviseur.

### **Artikel 9 Andere verboden handelingen**

Naast afkoop mag u op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001 uw lijfrentebeleggingsrecht ook niet formeel of feitelijk voorwerp tot zekerheid maken, prijsgeven of vervreemden. Wanneer u dit toch doet, of u voldoet op een andere manier niet meer aan de voorwaarden die de wet stelt aan lijfrentevoorzieningen, dan bent u eveneens loonheffing verschuldigd over de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht, aangevuld met revisierente. Ook in deze situaties is Elite Fund Management verplicht om een voorheffing van de door u verschuldigde loonheffing in te houden.

### **Artikel 10 Beëindiging van uw lijfrentebeleggingsrecht door Elite Fund Management**

Indien uw lijfrentebeleggingsrecht op enig moment een waarde heeft lager dan het bedrag waarvoor de (fiscale) regeling 'Afkoop kleine lijfrenten' geldt én u heeft in de twaalf voorgaande maanden niet minimaal €1.000,- ingelegd, dan heeft Elite Fund Management het recht om uw rekening te beëindigen. Indien Elite Fund Management uw rekening op grond van deze bepaling beëindigt, dan wordt uw rekening afgekocht. Elite Fund Management zal een voorheffing voor de loonheffing verrichten en het restant van de waarde overmaken naar uw bij ons bekende tegenrekeningnummer.

### **Artikel 11 Overlijden**

- 11.1 Wanneer u komt te overlijden, komt de waarde van uw lijfrentebeleggingsrecht toe aan uw erfgenamen.
- 11.2 Uw nabestaanden moeten uw overlijden zo spoedig mogelijk melden bij Elite Fund Management. Op basis van een door uw erfgenamen aan te leveren Verklaring van erfrecht zal Elite Fund Management vaststellen wie de rechthebbende erfgenamen zijn.
- 11.3 Uw erfgenamen zijn op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001 verplicht om het hun toekomstige deel van de waarde te gebruiken voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente die voldoet aan de voorwaarden die de wet stelt. Wanneer uw nabestaanden dat niet doen, dan gelden de bepalingen die in deze voorwaarden zijn opgenomen ten aanzien van afkoop.
- 11.4 Elite Fund Management zal na het melden van het overlijden aan uw erfgenamen laten weten welke aanvullende documenten en gegevens Elite Fund Management nodig heeft voor de afwikkeling van uw lijfrentebeleggingsrecht.

- 11.5 Elite Fund Management houdt uw beleggingen aan overeenkomstig uw verzonden documentatie aan Elite Fund Management totdat uw erfgenamen hebben laten weten hoe zij het aan hen toekomende deel van de waarde van de lijfrentebeleggingsrecht willen aanwenden en Elite Fund Management alle benodigde documenten en informatie heeft ontvangen.
- 11.6 Er geldt een fiscaal maximale termijn waarbinnen uw nabestaanden het aan hen toekomende deel van de waarde van de lijfrentebeleggingsrecht moeten gebruiken voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente. Wanneer die termijn overschreden wordt, dan zijn uw nabestaanden loonheffing verschuldigd over de waarde van de rekening, aangevuld met revisierente. Elite Fund Management zal in die situatie de beleggingen verkopen. Ook is Elite Fund Management in die situatie verplicht om een voorheffing van de verschuldigde loonheffing in te houden.
- 11.7 Indien de waarde van uw rekening na uw overlijden niet toekomt aan een natuurlijk persoon, dan zal Elite Fund Management loonheffing inhouden en afdragen aan de Belastingdienst alvorens het restant van de waarde van het lijfrentebeleggingsrecht kan worden overgeboekt.

## **Artikel 12 Echtscheiding**

- 12.1 In geval van echtscheiding en/of verbreking van een geregistreerd partnerschap, dan kunt u samen met uw (ex-)partner een schriftelijk verzoek indienen om een deel van de waarde van uw lijfrente- beleggingsrecht over te dragen naar een (nieuwe) rekening op naam van uw (ex-)partner. U moet dit verzoek beide ondertekenen.
- 12.2 U dient met dit verzoek een kopie van het door de rechtbank bekrachtigde echtscheidingsconvenant mee te sturen.
- 12.3 Wanneer uw (ex-)partner nog geen klant is bij Elite Fund Management, dan zal uw (ex-)partner eerst door Elite Fund Management als klant geaccepteerd dienen te worden.