Reglement
Meesman Pensioenrekening

15 september 2026

Inhoudsopgave

Dit is het door Meesman Indexbeleggen opgestelde 'Reglement Meesman Pensioenrekening'. Dit Reglement is bedoeld om (potentiële) beleggers informatie te verschaffen over de voorwaarden van het gebruik van een Meesman Pensioenrekening en het daarmee samenhangende gebruik van de website van Meesman Indexbeleggen.

(Potentiële) beleggers wordt nadrukkelijk geadviseerd om naast dit Reglement ook het Prospectus en de Essentiële-informatiedocumenten van de Meesman Beleggingsfondsen zorgvuldig te lezen alvorens te besluiten om middels een Meesman Pensioenrekening in de Meesman Beleggingsfondsen te beleggen. Het Prospectus en de Essentiële-informatiedocumenten zijn bedoeld om informatie te verschaffen over de Meesman Beleggingsfondsen zodat (potentiële) beleggers zich een oordeel kunnen vormen over onder meer de risico's en kosten van beleggen in de Meesman Beleggingsfondsen. Het Prospectus en de Essentiële-informatiedocumenten zijn beschikbaar op de website van Meesman Indexbeleggen.

Artikel 1 Definities 3
Artikel 2 Dienstverlening 4
Artikel 3 Rekening openen 5
Artikel 4 Bedenktijd 6
Artikel 5 Inleg 6
Artikel 6 Opdrachten 7
Artikel 7 Informatieverstrekking 9
Artikel 8 Persoonsgegevens 9
Artikel 9 Einddatum rekening 10
Artikel 10 Uitgaande waardeoverdracht 10
Artikel 11 Voortijdige opname of afkoop 11
Artikel 12 Andere verboden 11
Artikel 13 Overlijden 12
Artikel 14 Bewind en curatele 13
Artikel 15 Echtscheiding 13
Artikel 16 Niet Nederlands ingezetene en Emigratie 13
Artikel 17 Beëindiging van uw rekening door Meesman 14
Artikel 18 Aansprakelijkheid 14
Artikel 19 Wijziging van dit Reglement 15
Artikel 20 Toepasselijk recht 15

Artikel 1 Definities

1.1 In dit Reglement hebben de volgende, met een hoofdletter beginnende, begrippen de volgende betekenis, tenzij uitdrukkelijk anders blijkt:

AFM: Autoriteit Financiële Markten.
Afkoop kleine lijfrenten: De fiscale regeling waarbij een kleine lijfrente zonder revisierente kan worden afgekocht. De hoogte wordt jaarlijks door de Belastingdienst bepaald.
Financieel adviseur: Een persoon of onderneming, niet zijnde Meesman, die kan en mag adviseren met betrekking tot financiële en fiscale onderwerpen.
Fiscale einddatum: 31 december van het kalenderjaar vijf jaar nadat Participant de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.
Fiscale oudedagsreserve: Een ondernemer mag voor de inkomstenbelasting tot 2023 jaarlijks een deel van de winst reserveren voor een oudedagsvoorziening. Dat gereserveerde deel heet de oudedagsreserve.
Inloggegevens: De (combinatie van) gebruikersnaam en wachtwoord waarmee de Participant kan inloggen op het persoonlijke en beveiligde gedeelte van de Website om zijn Meesman Pensioenrekening te kunnen raadplegen en Opdrachten aan Meesman te kunnen verstrekken.
Jaarruimte: Het bedrag, eventueel aan te vullen met de Reserveringsruimte, dat Participant in een bepaald jaar maximaal als lijfrente-inleg mag aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting.
Lijfrentebeleggingsrecht: 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 (hierna Wet IB 2001).
Met een geblokkeerd recht van deelneming wordt bedoeld dat het niet mogelijk is om bedragen van deze rekening op te nemen anders dan voor de aankoop van een lijfrente-uitkering in de zin van de wet. Indien er toch bedragen worden opgenomen anders dan voor de aankoop van een lijfrente-uitkering in de zin van de wet, dan heeft dat fiscale gevolgen.
Loonheffing: Een voorheffing op de inkomstenbelasting. Meesman hanteert het hoogste tarief in de hoogste schijf van de loon- en inkomstenbelasting. Deze wordt bepaald op basis van het fiscale jaar waarin de loonheffing wordt geheven. Wanneer de afkoop een waarde heeft lager dan het bedrag waarvoor de (fiscale) regeling 'Afkoop kleine lijfrenten' geldt, geldt een afwijkend tarief.
Meesman: Meesman Index Investments B.V. (h.o.d.n. Meesman Indexbeleggen), de beheerder van de Meesman Beleggingsfondsen.
Meesman Beleggingsfonds: Een subfonds van het Meesman Paraplufonds, waartoe de houders van een bepaalde serie Participaties economisch gerechtigd zijn.
Meesman Paraplufonds: Een beleggingsinstelling in de zin van de Wft in de vorm van een fonds voor gemene rekening, die is onderverdeeld in verschillende subfondsen.
Meesman Pensioenrekening: Het unieke rekeningnummer waaronder de Participaties die worden aangehouden in het kader van een Lijfrentebeleggingsrecht en andere relevante informatie van de Participant door Meesman worden geadministreerd.
Nabestaandenlijfrente: Een periodieke uitkering die voldoet aan de voorwaarden die in de Wet IB 2001 worden gesteld ten aanzien van de besteding van de waarde van een lijfrenterekening na het overlijden van de rekeninghouder.
Opdracht: Een instructie van de Participant aan Meesman, opgegeven via het beveiligde gedeelte van de Website, om Participaties te kopen of switchen, dan wel een wijziging met betrekking tot de persoonlijke gegevens van de Participant door te geven, onder de voorwaarden vastgelegd in het Prospectus.
Oudedagsverplichting: Een oudedagsspaarregeling in de (eigen) BV van de Participant. Deze is voortgekomen uit het in het verleden door Participant opgebouwde pensioen in eigen beheer (bij de eigen BV van Participant).
Participant: Houder van één of meer Participaties in één of meerdere Meesman Beleggingsfondsen.

Participatie: Recht van deelneming in een evenredig deel van het vermogen van een Meesman Beleggingsfonds.
Prospectus: De laatste versie van het Prospectus van de Meesman Beleggingsfondsen inclusief alle daarbij behorende bijlagen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
Reglement: Het onderhavige Reglement Meesman Pensioenrekening waarin de voorwaarden van het gebruik van een Meesman Pensioenrekening zijn vastgelegd.
Reserveringsruimte: De optelsom van de door Participant nog niet gebruikte Jaarruimten in de tien jaar voorafgaande aan het inlegjaar, zoals bedoeld in de Wet IB 2001. Dit bedrag is fiscaal gemaximeerd.
Revisierente: Een fiscale boete die betaald moet worden wanneer Participant met de Meesman Pensioenrekening een handeling verricht of laat verrichten die op grond van de wet niet is toegestaan voor Lijfrentebeleggingsrechten. Participant moet ook Revisierente betalen wanneer de Meesman Pensioenrekening niet langer aan de voorwaarden van de wet voldoet.
Stakingswinst: Wanneer een ondernemer onder de inkomstenbelasting (een deel van) zijn onderneming verkoopt of beëindigt (staakt), kan het zijn dat er sprake is van (stakings)winst. Er kan een bepaald deel van de stakingswinst worden ingelegd in een lijfrentevoorziening in de zin van de Wet IB 2001. Daardoor kan de stakende ondernemer, naast de (belaste) stakingswinst, onder voorwaarden en tot bepaalde wettelijke maxima, een fiscale aftrekpost hebben.
Stichting Meesman Beleggingsfondsen: De juridisch eigenaar van de activa en passiva van de Meesman Beleggingsfondsen.
Stortingsrekening: Een tweede of derde in de administratie van Meesman opgenomen betaalrekening op naam van de Participant waarvan stortingen gedaan mogen worden, bij een bank gevestigd in de EU, het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland of Noorwegen.
Tegenrekening: De in de administratie van Meesman opgenomen betaalrekening op naam van de Participant waarvan namens de Participant te incasseren bedragen dienen te worden afgeschreven en waarnaar in uitzonderlijke gevallen de opbrengst van verkooptransacties en eventuele andere overboekingen aan de Participant dienen te worden overgemaakt, bij een bank gevestigd in de EU, het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland of Noorwegen.
Transactiekosten: De kosten die gemaakt worden wanneer er participaties in de Meesman fondsen worden aangekocht, geswitcht of verkocht. Deze bedragen 0,2% voor alle fondsen, met uitzondering van het Meesman Rentefonds. Voor dit fonds is in- en uitstappen kosteloos, switchen kost wel 0,2%.
Website: De websites van Meesman Indexbeleggen (www.meesman.nl en mijn.meesman.nl)
Wft: Wet op het financieel toezicht.

1.2 De in artikel 1.1 genoemde definities worden in dit Reglement zowel in de enkelvouds- als in de meervoudsvorm gebruikt. Waar in dit Reglement de enkelvoudsvorm wordt gebruikt, kan de meervoudsvorm zijn bedoeld en omgekeerd.

1.3 Op de verhouding tussen de Participanten en Meesman is het Prospectus van de Meesman Beleggingsfondsen van toepassing. Bij strijdigheid tussen het Prospectus enerzijds en dit Reglement Meesman Pensioenrekening anderzijds prevaleert het Prospectus.

Artikel 2 Dienstverlening

2.1 Meesman is een beheerder van beleggingsinstellingen zoals bedoeld in de Wft en beschikt daartoe over een vergunning van de AFM uit hoofde van artikel 2:65(a) Wft. Meesman beheert het Meesman Paraplufonds. Dit is een paraplufonds met meerdere Meesman Beleggingsfondsen. Participanten geven aan Meesman Opdracht tot uitgifte of inkoop van Participaties in de Meesman Beleggingsfondsen.

2.2 Meesman voert op verzoek van de Participant Opdrachten uit maar geeft geen financieel of beleggingsadvies dat toegesneden is op de persoonlijke (financiële) situatie en wensen van de

Participant en voert geen discretionair beheer over de beleggingsportefeuille van de Participant. Op Meesman is geen zorgplicht van toepassing op grond waarvan Meesman oordeelt over de geschiktheid van de Meesman Beleggingsfondsen voor de Participant.

2.3 Participant is er zelf voor verantwoordelijk om vast te stellen of het Lijfrentebeleggingsrecht passend is, of bedragen die worden ingelegd fiscaal aftrekbaar zijn en of het verstandig is om de waarde uit een bestaande lijfrente in te brengen op de Meesman Pensioenrekening. Er zijn veel (fiscale) regels rondom lijfrentes. Het kan verstandig zijn om een Financieel adviseur te raadplegen.

2.4 De Participant bepaalt zelf of beleggen in de Meesman Beleggingsfondsen voor hem geschikt is. De Participant is zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van zijn beleggingsportefeuille en de afstemming daarvan op zijn persoonlijke (financiële) situatie en wensen. De Participant neemt zelfstandig beleggingsbeslissingen, zonder advies van Meesman. De Participant belegt voor eigen rekening en risico en is zich bewust van de verantwoordelijkheid en risico's die dit met zich meebrengt. Door een Meesman Pensioenrekening te openen geeft de Participant aan de hieraan verbonden beleggingsrisico's te begrijpen en aanvaarden en de eventueel daaruit voortvloeiende verliezen te kunnen dragen.

2.5 De informatie en (reken)tools die Meesman op de Website ter beschikking stelt zijn nadrukkelijk bedoeld als generieke hulpmiddelen voor (potentiële) Participanten om zelfstandig beslissingen te kunnen nemen over beleggen in de Meesman Beleggingsfondsen. De informatie noch de (reken)tools zijn bedoeld als persoonlijk advies in de zin van een concrete aanbeveling aan de lezer van de informatie of de gebruiker van de (reken)tool om te beleggen in een specifiek Meesman Beleggingsfonds of mix van Meesman Beleggingsfondsen.

2.6 Meesman streeft naar toegankelijke online dienstverlening voor iedereen, inclusief mensen met een beperking, en conformeert zich daarbij aan de internationale WCAG 2.1-richtlijnen (niveau AA).

Artikel 3 Rekening openen

3.1 Een verzoek tot opening van een Meesman Pensioenrekening geschiedt door op de Website het digitale aanmeldingsformulier in te vullen en elektronisch te versturen. Indien het digitale aanmeldingsformulier correct en volledig online is ingevuld en ook anderszins voldoet aan de door Meesman gestelde eisen, kan de Participant de Meesman Pensioenrekening direct gebruiken.

3.2 Een Meesman Pensioenrekening is een persoonlijke rekening. De rekening kan uitsluitend op naam van één Participant staan, zijnde een meerderjarig natuurlijk persoon.

3.3 Om de Meesman Pensioenrekening in gebruik te nemen dient de Participant te hebben voldaan aan de wettelijke eisen die gelden voor de identificatie en verificatie van de Participant, zoals onder andere voorgeschreven in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. Dit houdt in dat (in ieder geval) van de Participant een scan of foto van een geldig paspoort of identiteitskaart met zichtbare foto en BSN moet zijn verstrekt (bij een identiteitskaart zowel de voor- als achterzijde). Daarnaast moeten stortingen afkomstig zijn van de opgegeven betaalrekening (Tegenrekening of Stortingsrekening) met dezelfde tenaamstelling als de betreffende Meesman Pensioenrekening. Het staat Meesman vrij aanvullende informatie en documentatie op te vragen van de Participant en de Participant zal aan die verzoeken moeten voldoen teneinde in aanmerking te komen voor een Meesman Pensioenrekening.

3.4 Het openen van een Meesman Pensioenrekening is alleen mogelijk voor natuurlijke personen die woonachtig én belastingplichtig zijn in de EU, het Verenigd Koninkrijk, Noorwegen of Zwitserland. Daarnaast dient de Participant te beschikken over een geldig Nederlands burgerservicenummer

(BSN) en een betaalrekening op naam van de Participant bij een bank gevestigd in de EU, het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland of Noorwegen.

3.5 Meesman kan aan een verzoek tot opening van een Meesman Pensioenrekening nadere voorwaarden stellen. Meesman is bevoegd om een verzoek tot opening van een Meesman Pensioenrekening te weigeren zonder opgave van redenen en zonder overleg met, toestemming van en/of recht op schadevergoeding voor de Participant.

3.6 De Meesman Pensioenrekening is bedoeld voor administratieve en informatieve doeleinden. Op de Meesman Pensioenrekening vindt geen bewaring van gelden of beleggingen plaats. Het is geen bankrekening (betaalrekening) en het is daarom niet mogelijk geld direct naar een Meesman Pensioenrekening over te maken.

3.7 Participanten dienen wijzigingen in hun persoonlijke gegevens, in het bijzonder het (e-mail)adres en de Tegenrekening, zo spoedig mogelijk aan Meesman door te geven.

Artikel 4 Bedenktijd

4.1 Voor de Meesman Pensioenrekening geldt geen wettelijke bedenktijd (herroepingsrecht). De waarde van de aangekochte beleggingen kan namelijk schommelen gedurende een eventuele bedenktijd als gevolg van ontwikkelingen op de financiële markten.

4.2 Zolang er nog geen eerste storting op uw Meesman Pensioenrekening heeft plaatsgevonden, kunt u de rekening opzeggen. Dit geldt ook wanneer de eerste incasso nog niet heeft plaatsgevonden, mits de incasso-opdracht nog niet ter verwerking aan de bank is aangeboden.

4.3 Na ontvangst van een eerste storting of incasso op uw Meesman Pensioenrekening is kosteloze opzegging niet meer mogelijk. De rekening kan dan uitsluitend worden opgeheven overeenkomstig artikel 10 of 11. Indien uw inleg inmiddels is belegd, kan de waarde van uw beleggingen bij beëindiging hoger of lager zijn dan het door u ingelegde bedrag.

Artikel 5 Inleg

5.1 Participanten kunnen bedragen inleggen door middel van eenmalige storting of periodieke (maandelijkse) inleg. Participanten kunnen hun periodieke inleg wijzigen.

5.2 Bedragen die een Participant uit eigen middelen stort zijn fiscaal aftrekbaar, mits Participant beschikt over voldoende fiscale Jaar- en/of Reserveringsruimte. Om de Jaar- en/of Reserveringsruimte te bepalen kan de Participant gebruik maken van het Hulpmiddel Lijfrentepremie dat te vinden is op www.belastingdienst.nl. De Participant is zelf verantwoordelijk voor de vaststelling of Participant beschikt over voldoende Jaar- en/of Reserveringsruimte.

5.3 Participant kan de waarde uit een bestaande lijfrenterekening laten overdragen naar zijn of haar Meesman Pensioenrekening. De kosten voor deze inkomende waardeoverdracht zijn:

- Wanneer de waarde minder dan €10.000 bedraagt, betaalt de Participant €39 (vrijgesteld van btw) en daarnaast Transactiekosten.
- Wanneer de waarde €10.000 of meer bedraagt, betaalt de Participant alleen Transactiekosten.

De inkomende waarde moet rechtstreeks van de huidige aanbieder naar Meesman worden overgedragen. Participant geeft de huidige aanbieder zelf opdracht om het kapitaal over te maken. Een verzoek tot waardeoverdracht kan worden ingediend middels het op de Website beschikbare digitale formulier ‘Lijfrente overhevelen’. Het kan zijn dat Meesman nog aanvullende

documenten en/of informatie nodig heeft voordat zij uitvoering kan geven aan het verzoek tot waardeoverdracht. Meesman gaat ervan uit dat alle stortingen die in het verleden zijn gedaan voor dit lijfrentekapitaal, afgetrokken zijn voor de inkomstenbelasting. Het overhevelen van werkgeverspensioen naar een lijfrenterekening zoals de Meesman Pensioenrekening is wettelijk niet toegestaan.

5.4 Het is alleen mogelijk om de waarde uit een beëindigde lijfrenteverzekering in te brengen op een Meesman Pensioenrekening.

5.5 Het is mogelijk om middels een inleg op de Meesman Pensioenrekening gebruik te maken van de extra lijfrentepremieaftrek die kan gelden bij het staken van een onderneming van de Participant, al dan niet in combinatie met het vrijvallen van een Fiscale oudedagsreserve. De Participant is zelf verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat wordt ingebracht. Ook moet Participant zelf vaststellen wat het uiterste moment is waarop deze bedragen kunnen worden ingelegd op de Meesman Pensioenrekening. Het is verstandig om waar nodig een Financieel adviseur te raadplegen.

5.6 Het is niet mogelijk om een Oudedagsverplichting zoals bedoeld in artikel 38p van de Wet op de loonbelasting F1964 over te dragen naar een Meesman Pensioenrekening.

5.7 Meesman heeft het recht om een inleg te weigeren wanneer zij daar aanleiding toe ziet.

5.8 Behoudens waardeoverdrachten zoals bedoeld in artikel 5.3 van deze voorwaarden kunnen uitsluitend bedragen worden ingelegd vanaf de vaste Tegenrekening of Stortingsrekening van de Participant of een overdracht van Participaties van een Meesman Beleggingsrekening van de Participant.

5.9 Een storting op een Meesman Pensioenrekening kan na ontvangst niet worden teruggedraaid of terugbetaald, ook niet indien er sprake is van een vergissing van de Participant. De Participant dient daarom vóór het plaatsen van een Opdracht zorgvuldig te controleren of het juiste bedrag naar de juiste rekening wordt overgemaakt. Na ontvangst van een storting zal Meesman geen verzoeken tot terugstorting of correctie van een onjuiste storting in behandeling nemen, tenzij Meesman daartoe op grond van wet- of regelgeving verplicht is.

Artikel 6 Opdrachten

6.1 Participanten kunnen in een Meesman Beleggingsfonds beleggen door middel van eenmalige, jaarlijkse of maandelijkse inleg. Participanten kunnen hun periodieke inleg wijzigen. Participanten kunnen de verdeling van hun belegd vermogen over de Meesman Beleggingsfondsen wijzigen.

6.2 Om een Opdracht op te geven dient de Participant in te loggen op het persoonlijke en beveiligde gedeelte van de Website. Inloggen op het beveiligde gedeelte van de Website geschiedt met de door de Participant zelfgekozen gebruikersnaam en wachtwoord (de 'Inloggegevens'). Voor betere veiligheid is het verplicht om daarnaast twee-staps authenticatie in te stellen. De Participant dient de Inloggegevens strikt geheim te houden en ervoor zorg te dragen dat deze Inloggegevens niet door onbevoegden gebruikt kunnen worden. De Participant dient zich te houden aan de van toepassing zijnde voorschriften voor 'veilig internetbankieren' van de Nederlandse Vereniging van Banken (www.veiligbankieren.nl) alsmede aan eventuele door Meesman gegeven informatie en aanwijzingen hieromtrent.

6.3 Indien de Participant weet of vermoedt dat een onbevoegde zijn Inloggegevens kent, dient de Participant dit zo spoedig mogelijk aan Meesman door te geven en, indien mogelijk, zelf zijn gebruikersnaam en wachtwoord te wijzigen op het beveiligde gedeelte van de Website. Indien

nodig zal Meesman de betreffende Meesman Pensioenrekening blokkeren en eventuele verdere maatregelen nemen ter voorkoming van misbruik.

6.4 Een opdracht tot eenmalige aankoop van Participaties kan worden gedaan via iDEAL (op het persoonlijke en beveiligde gedeelte van de Website vanaf € 50 per Meesman Beleggingsfonds) of door het te beleggen bedrag zelf over te maken (vanaf € 20 per Meesman Beleggingsfonds) op de bankrekening van Stichting Meesman Beleggingsfondsen. Bij de overboeking dienen het nummer van de Meesman Pensioenrekening waarop het bedrag dient te worden belegd en de volledige naam van het Meesman Beleggingsfonds waarin het bedrag dient te worden belegd vermeld te worden. Door middel van storting op de bankrekening van Stichting Meesman Beleggingsfondsen geeft de Participant aan het gestorte bedrag op de eerstvolgende handelsdag te willen beleggen in het bij de storting vermelde Meesman Beleggingsfonds.

6.5 Door Participanten zelf overgemaakte bedragen van minder dan € 20 per Meesman Beleggingsfonds worden teruggestort.

6.6 Een opdracht tot (periodieke) aankoop van Participaties en/of switch van Participaties (om de verdeling over de Meesman Beleggingsfondsen te wijzigen) dient digitaal te worden doorgegeven door middel van de hiervoor bedoelde opdrachtschermen op het persoonlijke en beveiligde gedeelte van de Website.

6.7 Opdrachten worden alleen uitgevoerd indien zij correct en volledig op de in artikel 6.4 en 6.6 omschreven wijze zijn verstrekt.

6.8 Bij een opdracht tot maandelijkse aankoop van Participaties machtigt de Participant Stichting Meesman Beleggingsfondsen om de door de Participant opgegeven maandelijkse inleg middels een periodieke incasso van zijn Tegenrekening af te schrijven.
Indien de incasso bewust of onbedoeld (d.w.z. zonder dat dit de intentie is van de Participant) om wat voor reden dan ook (i) niet wordt uitgevoerd door de bank of (ii) wordt gestorneerd, ofwel door de bank (bijvoorbeeld als gevolg van een ontoereikend saldo) ofwel door de Participant, voordat het bedrag belegd is, dan wordt de maandelijkse aankoop voor de betreffende maand niet uitgevoerd. De periodieke incasso wordt in dat geval geen tweede keer verricht.
Indien de incasso bewust of onbedoeld om wat voor reden dan ook (i) niet wordt uitgevoerd door de bank of (ii) wordt gestorneerd, ofwel door de bank ofwel door de Participant, nadat het bedrag belegd is, zal Meesman voor het ontbrekende bedrag bevoegd en gemachtigd zijn op de volgende handelsdag over te gaan tot verkoop van Participaties van de Participant, zonder overleg met of toestemming van de Participant. Eventueel beleggingsrisico (eventuele waardedalingen of -stijgingen) dat hierbij optreedt is voor rekening van de Participant.
Indien de incasso herhaaldelijk wordt gestorneerd (twee of meer keer binnen zes maanden), is Meesman bevoegd uit eigener beweging de incasso en de Opdracht tot maandelijkse aankoop van Participaties (tijdelijk) op te schorten. De opschorting blijft van kracht tot Meesman en de Participant tot onderlinge overeenstemming zijn gekomen over voortzetting van de incasso en de Opdracht tot maandelijkse aankoop van Participaties. Daarnaast brengt Meesman bij de derde en elke volgende stornering binnen twaalf maanden kosten in rekening, zijnde €30 (vrijgesteld van btw) per handelsdag. Meesman heeft de bevoegdheid en is aldus gemachtigd om voor dit bedrag zelfstandig over te gaan tot verkoop van Participaties van de Participant, zonder overleg met of toestemming van de Participant.

6.9 Een Opdracht zal worden geacht te zijn verstrekt door de bij de betreffende Meesman Pensioenrekening behorende Participant. Een aldus gegeven Opdracht is bindend en zal door Meesman worden uitgevoerd zonder enig nader onderzoek te verrichten naar de juistheid van de Opdracht of de identiteit van de opdrachtgever.

6.10 In verband met mogelijke geschillen over opgegeven Opdrachten en/of onjuistheden bij de uitvoering van Opdrachten neemt Meesman de verplichting op zich om alle digitale en schriftelijke

Opdrachten voor een redelijke termijn te bewaren en neemt de Participant de verplichting op zich om na elke transactie de relevante via de Website aan de Participant ter beschikking gestelde informatie, zoals het transactieoverzicht, het afschrift en de posities in zijn beleggingsportefeuille, binnen een termijn van een maand te controleren op correctheid en compleetheid. Indien een onjuistheid of onvolledigheid wordt geconstateerd is de Participant verplicht Meesman hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte te stellen. De inhoud van de via de Website aan de Participant ter beschikking gestelde informatie geldt als door de Participant te zijn goedgekeurd indien de Participant deze niet heeft betwist binnen een maand nadat de informatie op de Website aan de Participant ter beschikking is gesteld. In geval van verschil van mening over de aard en omvang van de verstrekte Opdracht dient de door Meesman bewaarde Opdracht als bewijs.

6.11 De Participant is te allen tijde bevoegd een Opdracht tot maandelijkse aankoop van Participaties te wijzigen of stop te zetten. Een wijziging of stopzetting die door Meesman wordt ontvangen uiterlijk op de laatste maandag van een kalendermaand, wordt verwerkt voor de eerstvolgende maandelijkse incasso. Indien een wijziging of stopzetting na de laatste maandag van een kalendermaand door Meesman wordt ontvangen, kan deze niet meer worden verwerkt voor de eerstvolgende maandelijkse incasso, aangezien de incasso-opdracht reeds ter verwerking aan de bank is aangeboden. De wijziging of stopzetting wordt in dat geval verwerkt voor de daaropvolgende maandelijkse incasso.

Artikel 7 Informatieverstrekking

7.1 Alle informatie die Meesman aan Participanten verstrekt, inclusief de informatie die Meesman op grond van de Wet op het financieel toezicht verplicht is te verstrekken, wordt uitsluitend via elektronische weg ter beschikking gesteld. Onder elektronische weg wordt verstaan een duurzame drager als bedoeld in artikel 1 van de Wet op het financieel toezicht. In de praktijk betekent dit de Website en e-mail. De Participant geeft Meesman bij voorbaat toestemming om alle informatie uitsluitend elektronisch aan de Participant te verstrekken.

7.2 Informatie over de Meesman Beleggingsfondsen wordt via de Website aan (potentiële) Participanten ter beschikking gesteld. Op de Website staan onder meer het Prospectus, de Essentiële-informatiedocumenten en de (half)jaarverslagen van de Meesman Beleggingsfondsen. De Participant wordt geacht bekend te zijn en akkoord te gaan met de inhoud van het Prospectus, in het bijzonder de belangrijkste kenmerken van de Meesman Beleggingsfondsen en de specifiek daaraan verbonden risico's.

7.3 Informatie over de Meesman Pensioenrekening wordt via de Website aan de Participant ter beschikking gesteld. Via het persoonlijke en beveiligde gedeelte van de Website heeft de Participant te allen tijde inzage in onder meer zijn beleggingsportefeuille, (lopende) opdrachten, transacties, jaaroverzichten en persoonlijke gegevens.

7.4 Naast de in artikelen 7.1 t/m 7.3 vermelde informatieverstrekking verschaft Meesman via de Website algemene informatie over beleggen en voert Meesman op verzoek van de Participant Opdrachten uit.

Artikel 8 Persoonsgegevens

8.1 De persoonsgegevens van Participanten worden door Meesman vastgelegd. Deze gegevens worden gebruikt ter uitvoering van het in het Prospectus bepaalde en het verrichten van activiteiten die verband houden met een goede uitvoering van haar dienstverlening. Deze gegevens worden niet aan derden ter beschikking gesteld tenzij dit ter uitvoering van het in het

Prospectus bepaalde nodig is of op grond van een wettelijk voorschrift verplicht is. Hierbij valt te denken aan de Belastingdienst. Meesman en derden die bij de bedrijfsvoering van Meesman betrokken zijn zullen de persoonsgegevens van Participanten vertrouwelijk behandelen. Voor meer informatie over het verwerken van persoonsgegevens verwijzen we naar het privacybeleid van Meesman.

Artikel 9 Einddatum rekening

9.1 Wanneer er over aanvullend pensioen wordt gesproken, heeft dit betrekking op twee fasen: de opbouwfase en de uitkeringsfase. Meesman biedt alleen de opbouwfase aan. Bij het bereiken van de einddatum van de Pensioenrekening dient de Participant bij een andere partij een periodieke lijfrente-uitkering aan te kopen die voldoet aan de voorwaarden uit de Wet IB 2001.

9.2 De einddatum van de Pensioenrekening is gelijk aan de Fiscale einddatum zoals omschreven in de definities die in dit Reglement zijn opgenomen.

9.3 De einddatum van de Meesman Pensioenrekening moet meer dan één (1) jaar na de openingsdatum van de rekening liggen.

9.4 Drie (3) maanden voor het bereiken van de AOW-leeftijd ontvangt de Participant een bericht van de huidige waarde van het opgebouwde pensioenkapitaal en kan de Participant aangeven bij welke aanbieder de Participant de periodieke lijfrente-uitkering wil aankopen.

9.5 De Participant moet uiterlijk twee (2) maanden voor de einddatum aangeven bij welke aanbieder Participant de periodieke lijfrente-uitkering wil aankopen.

9.6 Indien de waarde van de rekening niet tijdig, binnen de grenzen van de wet, wordt omgezet in een periodieke lijfrente-uitkering, dan heeft dat fiscale gevolgen.

9.7 Indien de Participant niet tijdig heeft doorgegeven bij welke aanbieder de Participant de periodieke lijfrente-uitkering wil aankopen, dan loopt de Meesman Pensioenrekening door tot uiterlijk 31 december van het jaar waarin de Participant de AOW-leeftijd plus vijf jaar heeft bereikt. Meesman zal vervolgens de rekening opheffen. Hierbij zal het opgebouwde lijfrentekapitaal worden teruggestort naar de Tegenrekening na aftrek van een Loonheffing. De kosten hiervoor bedragen €39 (vrijgesteld van btw) en Transactiekosten.

Artikel 10 Uitgaande waardeoverdracht

10.1 De Participant kan besluiten om de waarde van de Meesman Pensioenrekening – geheel of gedeeltelijk – over te laten dragen naar een andere aanbieder van lijfrente. Het moet gaan om een aanbieder die is toegelaten op grond van de Wet IB 2001.

10.2 Een verzoek tot waardeoverdracht kan worden ingediend middels het op het persoonlijke en beveiligde gedeelte van de Website beschikbaar gestelde papieren formulier 'Uitgaande Waardeoverdracht'. Het kan zijn dat Meesman nog aanvullende documenten en/of informatie nodig heeft voordat zij uitvoering kan geven aan het verzoek tot waardeoverdracht.

10.3 Indien het formulier correct en volledig is ingevuld, ondertekend en ook anderszins voldoet aan de door Meesman gestelde eisen, zal Meesman op de eerstvolgende handelsdag de nog op de desbetreffende Meesman Pensioenrekening geadministreerde Participaties verkopen. Het saldo van de Meesman Pensioenrekening wordt vervolgens overgemaakt naar de nieuwe aanbieder.

10.4 Indien het een uitgaande waardeoverdracht betreft voor de volledige waarde van de Meesman Pensioenrekening, wordt de desbetreffende Meesman Pensioenrekening zo snel mogelijk na de uitgaande waardeoverdracht gesloten.

10.5 Behalve de Transactiekosten worden er geen kosten in rekening gebracht bij een uitgaande waardeoverdracht.

Artikel 11 Voortijdige opname of afkoop

11.1 De Meesman Pensioenrekening is een geblokkeerde lijfrenterekening in de zin van artikel 3.126a van de Wet IB 2001. Op grond van deze wet is het geheel of gedeeltelijk opnemen van de waarde ('afkoop') van een dergelijke rekening, anders dan voor de aankoop van een (periodiek uitkerende) lijfrente, niet toegestaan.

11.2 Wanneer de Participant de waarde toch, geheel of gedeeltelijk, opneemt dan is de Participant in zoverre inkomstenbelasting verschuldigd over het opgenomen bedrag. Daarnaast is een fiscale boete (Revisierente) verschuldigd over de waarde van het opgenomen bedrag (max. 20%).

11.3 Meesman is verplicht een Loonheffing in te houden in verband met de inkomstenbelasting die de Participant verschuldigd is. De Participant is zelf verantwoordelijk voor het afdragen van de Revisierente aan de Belastingdienst.

11.4 In specifieke, door de wet gedefinieerde, situaties is de Participant geen Revisierente verschuldigd over het opgenomen bedrag. Ook in die situaties is echter wel inkomstenbelasting verschuldigd, waarvoor Meesman een heffing zal inhouden.

11.5 Een verzoek tot afkoop kan worden ingediend middels het op het persoonlijke en beveiligde gedeelte van de Website beschikbaar gestelde papieren formulier 'Voortijdige opname'. Het kan zijn dat Meesman nog aanvullende documenten en/of informatie nodig heeft voordat zij uitvoering kan geven aan het verzoek tot afkoop.

11.6 Indien het formulier correct en volledig is ingevuld, ondertekend en ook anderszins voldoet aan de door Meesman gestelde eisen, zal Meesman op de eerstvolgende handelsdag de desbetreffende Participaties van de Meesman Pensioenrekening verkopen en het saldo van de Meesman Pensioenrekening - na aftrek van de op de situatie van toepassing zijnde kosten en heffingen - overmaken naar de Tegenrekening.

11.7 Indien het een voortijdige opname betreft voor de volledige waarde van de Meesman Pensioenrekening, wordt de desbetreffende Meesman Pensioenrekening zo snel mogelijk na de opname gesloten.

11.8 De kosten voor een voortijdige opname bedragen €39 (vrijgesteld van btw) en Transactiekosten.

Artikel 12 Andere verboden

12.1 Naast afkoop mag de Meesman Pensioenrekening op grond van de Wet IB 2001 ook niet formeel of feitelijk voorwerp tot zekerheid worden gemaakt, worden prijsgegeven of worden vervreemd. Indien de Participant dat toch doet, of er wordt op een andere manier niet meer voldaan aan de voorwaarden die deze wet stelt aan lijfrenten, dan is Participant eveneens inkomstenbelasting verschuldigd over de waarde van de Meesman Pensioenrekening, aangevuld met Revisierente.

Ook in deze situaties is Meesman verplicht om een Loonheffing in te houden. De kosten hiervoor bedragen €39 (vrijgesteld van btw) en Transactiekosten.

Artikel 13 Overlijden

13.1 Bij overlijden van de Participant komt de waarde van de Meesman Pensioenrekening toe aan de erfgenamen van de Participant.

13.2 Bij overlijden van de Participant dienen de nabestaanden, gevolmachtigde of executeur Meesman hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte te brengen.

13.3 Op basis van een aan te leveren verklaring van erfrecht zal Meesman vaststellen wie de rechthebbende erfgenamen zijn.

13.4 Meesman zal na het melden van het overlijden aan de erfgenamen laten weten welke aanvullende documenten en gegevens Meesman nodig heeft voor de afwikkeling van de Meesman Pensioenrekening.

13.5 De erfgenamen zijn op grond van de Wet IB 2001 verplicht om het hun toekomende deel van de waarde te gebruiken voor de aankoop van een Nabestaandenlijfrente die voldoet aan de voorwaarden die de wet stelt. Wanneer zij dat niet doen, dan gelden de bepalingen die in dit Reglement zijn opgenomen ten aanzien van afkoop.

13.6 Meesman houdt de beleggingen in ongewijzigde vorm aan totdat de erfgenamen hebben laten weten hoe zij het aan hen toekomende deel van de waarde van de Meesman Pensioenrekening willen gebruiken en Meesman alle benodigde documenten en informatie heeft ontvangen.

13.7 De erfgenamen dienen tijdig (d.w.z. voor 31 december van het tweede jaar na het jaar van overlijden) het aan hen toekomende deel van de waarde van de Meesman Pensioenrekening te gebruiken voor de aankoop van een Nabestaandenlijfrente.

13.8 Wanneer de fiscale termijn waarbinnen de erfgenamen het aan hen toekomende deel van de waarde van de Meesman Pensioenrekening dienen te gebruiken voor de aankoop van een Nabestaandenlijfrente wordt overschreden, dan zijn de erfgenamen inkomstenbelasting verschuldigd over de waarde van de Meesman Pensioenrekening, aangevuld met Revisierente. Meesman zal in die situatie de beleggingen verkopen en de rekening opheffen. Ook is Meesman in die situatie verplicht om een Loonheffing in te houden. De kosten hiervoor bedragen €39 (vrijgesteld van btw) en Transactiekosten.

13.9 Indien de waarde van de Meesman Pensioenrekening na overlijden van de Participant niet toekomt aan een natuurlijk persoon, dan zal Meesman een Loonheffing inhouden en afdragen aan de Belastingdienst alvorens het restant van de waarde van de Meesman Pensioenrekening aan de gerechtigde rechtspersoon kan worden uitgekeerd.

13.10 De erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor het afdragen van eventueel verschuldigde erfbelasting aan de Belastingdienst.

Artikel 14 Bewind en curatele

14.1 Indien de Participant onder bewind of curatele wordt gesteld, dient de Participant Meesman hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte te brengen. Indien nodig zal Meesman de Meesman Pensioenrekening van de Participant blokkeren totdat ten genoegen van Meesman is vastgesteld wie bevoegd is over de betreffende Meesman Pensioenrekening te beschikken.

14.2 Het staat Meesman vrij aanvullende informatie en documentatie op te vragen van de Participant en de Participant zal aan die verzoeken moeten voldoen teneinde de Meesman Beleggingsrekening voort te kunnen zetten.

Artikel 15 Echtscheiding

15.1 In geval van echtscheiding en/of verbreking van een geregistreerd partnerschap kan de Participant middels het op het persoonlijke en beveiligde gedeelte van de Website beschikbaar gestelde papieren formulier 'Melding Echtscheiding' een deel van de waarde van de Meesman Pensioenrekening overdragen naar een (nieuwe) Pensioenrekening op naam van de (ex-)partner van de Participant. Zowel de Participant als diens (ex-)partner moeten dit verzoek ondertekenen.

15.2 Met dit verzoek moet een kopie van het door de rechtbank bekrachtigde echtscheidingsconvenant worden meegestuurd.

15.3 Wanneer de (ex-)partner van de Participant nog geen klant is bij Meesman, dan dient de (ex)-partner van de Participant eerst door Meesman als klant geaccepteerd te worden.

Artikel 16 Niet Nederlands ingezetene en Emigratie

16.1 Meesman zal de Participant in alle gevallen behandelen als Nederlands belastingplichtige, ook wanneer dat in de praktijk niet het geval mocht zijn. Zo zal Meesman de inhoudingen zoals beschreven in artikel 11 van dit Reglement altijd verrichten en afdragen aan de Nederlandse Belastingdienst.

16.2 Wanneer de Participant in de praktijk niet belastingplichtig is in Nederland, dan dient deze zelf te overleggen met de Belastingdienst in hoeverre de door Meesman ingehouden bedragen terug kunnen worden gevorderd van de Belastingdienst. Meesman is daar niet voor verantwoordelijk en/of aansprakelijk.

16.3 Wanneer de Participant gedurende de looptijd van de rekening verhuist naar een ander land binnen de EU, het Verenigd Koninkrijk, Noorwegen of Zwitserland, dan kan de Pensioenrekening worden aangehouden als aan de voorwaarden beschreven in artikel 3.4 wordt voldaan. De Participant is zelf verantwoordelijk voor de aangifte van de rekening bij de Belastingdienst. Meesman adviseert in dit geval een Financieel Adviseur te raadplegen. Kan de Participant niet aan de voorwaarden beschreven in artikel 3.4 voldoen, dan kan Meesman haar dienstverlening niet voortzetten en dient de rekening gesloten te worden. De Participant moet hier zelf een oplossing voor vinden. Meesman is niet verantwoordelijk en/of aansprakelijk voor eventuele financiële en/of fiscale gevolgen wanneer Meesman haar dienstverlening niet kan voortzetten doordat de Participant niet langer aan eerdergenoemde voorwaarden kan voldoen.

16.4 Wanneer de Participant gedurende de looptijd van de rekening verhuist naar een land buiten de EU, het Verenigd Koninkrijk, Noorwegen of Zwitserland, dan moet de Pensioenrekening worden gesloten. Met het formulier Uitgaande Waardeoverdracht kan de opgebouwde waarde naar een andere aanbieder worden overgeboekt. Indien Meesman binnen drie maanden geen verzoek tot overdracht ontvangt, of de overdracht om een andere reden niet mogelijk is, zal Meesman de beleggingen verkopen en de Pensioenrekening opheffen. Meesman is dan verplicht loonbelasting in te houden, eventueel aangevuld met Revisierente. De kosten voor het sluiten van een Pensioenrekening bedragen €39 (vrijgesteld van btw) en Transactiekosten.

Artikel 17 Beëindiging van uw rekening door Meesman

17.1 Meesman heeft het recht om de Meesman Pensioenrekening zelfstandig en zonder bericht vooraf te beëindigen in de volgende gevallen:

- Indien de Meesman Pensioenrekening op enig moment een waarde heeft lager dan het bedrag waarvoor de (fiscale) regeling 'Afkoop kleine lijfrenten' geldt én de Participant in de twaalf voorgaande maanden niet heeft ingelegd;
- Indien de Participant is komen te overlijden en de erfgenamen niet tijdig (d.w.z. voor 31 december van het tweede jaar na het jaar van overlijden) hebben laten weten hoe zij het aan hen toekomende deel van de waarde van de Meesman Pensioenrekening willen gebruiken en/of Meesman niet alle benodigde documenten en informatie heeft ontvangen;
- Indien de Participant niet tijdig (d.w.z. voor 31 december van het kalenderjaar vijf jaar na het jaar waarin de Participant de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt) heeft doorgegeven bij welke aanbieder de Participant de periodieke lijfrente-uitkering wil aankopen.
- Indien de Participant niet tijdig (d.w.z. binnen de door Meesman gestelde termijn) documentatie aanlevert die noodzakelijk is om te voldoen aan verplichtingen binnen de Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme). Alvorens tot sluiting over te gaan zal Meesman in eerste instantie de rekening tijdelijk blokkeren. Hiermee wordt de Participant in de gelegenheid gesteld de gevraagde documentatie alsnog aan te leveren.

17.2 Indien Meesman de Meesman Pensioenrekening op grond van deze bepalingen beëindigt, dan wordt de Meesman Pensioenrekening afgekocht. Meesman zal dan een Loonheffing inhouden, indien van toepassing aangevuld met Revisierente. Het restant van de waarde wordt overgemaakt naar de bij Meesman bekende Tegenrekening. De kosten hiervoor bedragen €39 (vrijgesteld van btw) en Transactiekosten.

Artikel 18 Aansprakelijkheid

18.1 Meesman is jegens Participanten niet aansprakelijk voor door hen geleden directe of indirecte schade als gevolg van of samenhangend met:

- het niet, anders of met vertraging uitvoeren van een Opdracht wegens storingen in systemen, databronnen, Website, communicatiemiddelen en/of elektriciteitsvoorziening, ook als deze door derden worden beheerd, die om welke reden dan ook (tijdelijk) niet beschikbaar zijn;
- het niet, anders of met vertraging uitvoeren van een Opdracht vanwege het incorrect of onvolledig invullen van een Opdracht;
- het verstrekken van onjuiste of onvolledige persoonlijke gegevens of het niet of te laat opgeven van wijzigingen in de persoonlijke gegevens als bedoeld in artikel 3.7;
- waardevermindering van de Participaties; en
- welke oorzaak dan ook, tenzij deze schade het gevolg is van opzet of grove schuld aan de zijde van Meesman.

18.2 De Participant is aansprakelijk voor schade als gevolg van het niet uitvoeren door de bank of het storneren door de bank of de Participant van een automatische incasso als bedoeld in artikel 6.8.

18.3 De Participant is aansprakelijk voor door hem geleden schade als gevolg van het onbevoegd gebruik van zijn Inloggegevens, tenzij het onbevoegd gebruik van zijn Inloggegevens het gevolg is van opzet of grove schuld van Meesman.

18.4 De Participant is aansprakelijk voor eventuele financiële gevolgen wanneer Participant meer stort dan fiscaal is toegestaan binnen de Jaarruimte en/of Reserveringsruimte.

18.5 De eventuele schade en kosten voor de Meesman Beleggingsfondsen en/of Meesman als gevolg van aansprakelijkheid van de Participant, kunnen worden verhaald op of verrekend met de Participant en/of zijn Meesman Pensioenrekening door verkoop van Participaties ten gunste van de Meesman Beleggingsfondsen en/of Meesman.

18.6 De Participant is aansprakelijk voor door hem geleden schade als gevolg van het niet tijdig doorgeven bij welke aanbieder de Participant de periodieke lijfrente-uitkering wil aankopen.

18.7 De in dit artikel opgenomen uitsluitingen en beperkingen van aansprakelijkheid zijn niet limitatief. Voor zover elders in dit Reglement aanvullende uitsluitingen, beperkingen of voorwaarden ten aanzien van de aansprakelijkheid van Meesman zijn opgenomen, zijn deze onverminderd van toepassing.

Artikel 19 Wijziging van dit Reglement

19.1 Meesman is te allen tijde gerechtigd dit Reglement te wijzigen en aan te vullen.

19.2 Wijzigingen en/of aanvullingen van dit Reglement zullen aan de Participanten worden medegedeeld op de wijze zoals in het Prospectus vastgelegd d.w.z. aan het (e-mail)adres van de Participant of via een advertentie in een landelijk verspreid Nederlands dagblad, alsmede op de Website.

19.3 Wijzigingen en/of aanvullingen van dit Reglement kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen waarbij rechten of zekerheden van de Participanten worden verminderd of lasten aan hen worden opgelegd pas één maand na bekendmaking van de wijziging van kracht worden, zodat de Participanten indien gewenst onder de gebruikelijke voorwaarden kunnen uitstappen.

Artikel 20 Toepasselijk recht

20.1 Op dit Reglement alsmede op de uitleg en toepassing van dit Reglement is Nederlands recht van toepassing.

20.2 Eventuele geschillen voortvloeiend uit dan wel verband houdend met dit Reglement zullen worden voorgelegd aan de ter zake bevoegde Nederlandse rechter.