

Voorwaarden Achmea paraplu fonds A

De ondergetekenden:

- 1 Achmea Investment Management B.V., statutair gevestigd te Zeist (KvK 18059537), met adres: 3707 NH Zeist, Handelsweg 2; en
- 2 Stichting Juridisch Eigenaar Achmea paraplu fonds A, statutair gevestigd te Amsterdam (KvK nummer 63111497), met adres: 3707 NH Zeist, Handelsweg 2,

overwegende dat:

de ondergetekenden op 1 juli 2015 de initiële voorwaarden hebben vastgesteld waaronder vermogen onder de naam Achmea paraplu fonds A ter collectieve belegging ten titel van beheer wordt verkregen, en dat beoogd wordt deze voorwaarden te wijzigen:

komen overeen als volgt:

de voorwaarden waaronder vermogen onder de naam Achmea paraplu fonds A ter collectieve belegging ten titel van beheer wordt verkregen zodanig te wijzigen dat zij per 9 mei 2020 in het geheel luiden als volgt:

1 Begripsomschrijving

- 1.1 De volgende begrippen hebben in deze overeenkomst de hierna omschreven betekenis, tenzij uitdrukkelijk anders blijkt:

Aanvullend Prospectus:

de bij het Prospectus behorende beschrijving per Subfonds van onder andere het beleggingsbeleid van het Subfonds en de aan het Subfonds toe te rekenen kosten;

Acceptatiecriteria:

de criteria zoals bedoeld in artikel 3.6;

Accountant:

een registeraccountant of andere deskundige als bedoeld in artikel 2:393, lid 1 Burgerlijk Wetboek, aan wie de opdracht is gegeven het Jaarverslag te onderzoeken;

AIFM Richtlijn:

Richtlijn nr. 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 8 juni 2011, inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010;

Beheerder:

degene die belast is met het beheer van het Fonds, te weten: Achmea Investment Management B.V. of diens rechtsoptvolger, alsmede elke andere Beheerder als bedoeld in de AIFM Richtlijn die nadien belast wordt met het beheer van het Fonds;

Beheervergoeding:

De aan de Beheerder te betalen vergoeding voor de door of namens haar verrichte handelingen ten behoeve van elk Subfonds als bedoeld in artikel 7.5;

Bewaarder:

een bewaarder als bedoeld in de AIFM Richtlijn die van tijd tot tijd is aangesteld door de Beheerder;

FBI-criteria:

de vereisten ten aanzien van het Fonds en de Subfondsen waaraan moet worden voldaan om te worden aangemerkt als fiscale beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 28 Wet op de vennootschapsbelasting 1969;

Fiscale beleggingsinstelling:

een beleggingsinstelling in de zin van artikel 28 van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 die onderworpen is aan een tarief van 0%, indien aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, zoals de voorwaarde dat de winst jaarlijks binnen acht maanden na afloop van het boekjaar als dividend wordt uitgekeerd;

Fonds:

het vermogen waarin ter collectieve belegging gevraagde of verkregen effecten, gelden of andere activa zijn of worden opgenomen teneinde de Participanten in de opbrengst daarvan te doen delen;

Geblokkeerde Participatie:

een Participatie ten aanzien waarvan de overdraagbaarheid is uitgesloten conform artikel 3.126a Wet Inkomstenbelasting 2001;

Inkoop:

verkrijging van Participaties ten titel van koop door de Juridisch Eigenaar voor rekening van het Fonds;

Inschrijvingsovereenkomst:

de rechtsverhouding die tussen de Juridisch Eigenaar, de Beheerder en een Participant tot stand komt en bestaat uit het verzoek tot toekenning van Participaties, inhoudende de gegevens als bedoeld in Annex II van deze Voorwaarden (zoals deze annex van tijd tot tijd zal luiden, deze Voorwaarden, alsmede het bepaalde in het Prospectus, het Aanvullend Prospectus en eventueel het Supplement Fiscale Vermogensopbouw dan wel het Supplement Lifecycle, alles zoals deze van tijd tot tijd zullen luiden);

Jaarverslag:

het in artikel 17.2 omschreven jaarverslag;

Juridisch Eigenaar:

Stichting Juridisch Eigenaar Achmea paraplufonds A, dan wel een andere entiteit die van tijd tot tijd is aangewezen als de juridisch eigenaar van het vermogen van het Fonds als bedoeld in artikel 4:37j Wft;

Participanten:

iedere houder van een of meer Participaties, zijnde een natuurlijk persoon als bedoeld in de Wet op de Vennootschapsbelasting die bij toetreding en voortdurend voldoet aan de Acceptatiecriteria;

Participaties:

de eenheden waarin een Subfonds is verdeeld, elk rechtgevend op een evenredig deel van het Subfonds;

Prospectus:

het meest actuele prospectus van het Fonds, bestaande uit een basisprospectus en een Aanvullend Prospectus per Subfonds, inclusief bijlagen;

Register van Participanten:

het door of namens de Beheerder gehouden register van participanten als bedoeld in artikel 9.3;

Rekening:

een aansluiting op het online door de Beheerder aangehouden portal door middel waarvan om toekenning, overdracht of inkoop van Participaties kan worden verzocht (en via welk portal het Register van Participanten eveneens raadpleegbaar is) als bedoeld in de artikelen 9.6 en 9.8;

Subfonds:

een administratief afgescheiden gedeelte van het vermogen van het Fonds waartoe de houders van een bepaalde serie Participaties gerechtigd zijn en waarvoor een separaat beleggingsbeleid wordt gevoerd; in het Prospectus is opgenomen welke series Participaties (en daarmee Subfondsen) van tijd tot tijd uitstaan;

Supplement Fiscale Vermogensopbouw:

de aanvullende voorwaarden die van toepassing zijn indien een (potentiële) Participant Geblokkeerde Participaties verkrijgt;

Supplement Lifecycle:

de aanvullende voorwaarden die van toepassing zijn indien een (potentiële) Participant in het Fonds wenst deel te nemen volgens het lifecycle model als nader beschreven in het Prospectus en op basis waarvan de Participant de Beheerder bij voorbaat opdracht geeft over te gaan tot omwisseling van Participaties als bedoeld in artikel 14 van deze voorwaarden;

Tussentijds Verslag:

het in artikel 17.3 omschreven tussentijds verslag;

Voorwaarden:

de onderhavige voorwaarden alsmede, voor zover toepasselijk, het Supplement Fiscale Vermogensopbouw dan wel het Supplement Lifecycle;

Waarde van een Participatie:

de Waarde van een Subfonds gedeeld door het aantal uitstaande Participaties van de desbetreffende serie Participaties afgerond tot twee decimalen nauwkeurig;

Waarde van het Subfonds:

de som van de Waarde van de tot het Subfonds behorende activa verminderd met de tot het Subfonds behorende verplichtingen, waaronder begrepen eventuele belastingen en - naar tijdsevenredigheid - de kosten van bewaring, beheer en de overige kosten die ten laste van het Subfonds komen, uitgedrukt in euro, afgerond tot twee decimalen nauwkeurig;

Werkdag:

een dag waarop de banken in Nederland geopend zijn voor het (laten) uitvoeren van betalingsverkeer en waarop de beurs in Nederland geopend is;

Wft:

de Wet op het financieel toezicht.

- 1.2 Tenzij uitdrukkelijk anders blijkt, heeft een begrip dat in artikel 1.1 is omschreven in het meervoud, met dienovereenkomstige aanpassing van de vermelde beschrijving, in het enkelvoud de betekenis als in dat lid is omschreven en vice versa. Tenzij uitdrukkelijk anders blijkt, heeft een begrip dat in artikel 1.1 is omschreven in het enkelvoud, met dienovereenkomstige aanpassing van de vermelde omschrijving, in het meervoud de betekenis als in dat lid is omschreven.

- 1.3 Tenzij uitdrukkelijk anders blijkt, zijn verwijzingen naar artikelen en bijlagen verwijzingen naar artikelen van en bijlagen bij deze overeenkomst.
- 1.4 De in deze overeenkomst gebruikte kopjes ter aanduiding van de onderscheiden artikelen hebben geen invloed op de interpretatie daarvan.

2 Naam; duur

- 2.1 Het Fonds draagt de naam: Achmea paraplu fonds A.
- 2.2 Het Fonds is opgericht op 1 juli 2015 en is gevormd voor onbepaalde tijd.

3 Aard; fiscale status; acceptatiecriteria

- 3.1 Het beheer en de bewaring van het Fonds geschieden onder de in deze overeenkomst neergelegde voorwaarden.
- 3.2 Deze voorwaarden zijn van toepassing op de rechtsverhouding tussen de Juridisch Eigenaar en een Participant en creëren geen overeenkomst tussen de Participanten onderling en beogen niet (anderszins) samenwerking tussen de Participanten. Deze voorwaarden zijn daarnaast van toepassing op de rechtsverhouding tussen de Beheerder en de Juridisch Eigenaar; er wordt geen overeenkomst tussen een Participant en de Beheerder beoogd dan wel gecreëerd bij deze voorwaarden.
- 3.3 Het Fonds, een Subfonds, deze voorwaarden en hetgeen ter uitvoering hiervan geschiedt, vormen geen maatschap, vennootschap onder firma of commanditaire vennootschap.
- 3.4 Activa die tot het Fonds behoren worden collectief belegd teneinde de Participanten in de opbrengst van de beleggingen te doen delen. Per Subfonds zal worden belegd in een of meer beleggingsinstellingen en/of financiële instrumenten, die per Subfonds worden vermeld in het Aanvullend Prospectus.
- 3.5 Het Fonds is of beoogt te zijn een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 28 Wet op de vennootschapsbelasting 1969.
- 3.6 Om toe te kunnen treden als Participant gelden bij het openen van een Rekening en daarna voortdurend de acceptatiecriteria voor Participanten:
- een natuurlijk persoon;
 - achttien jaar of ouder;
 - Nederlands ingezetene woonachtig op een vast woonadres in Nederland; en
 - geen persoon die de Beheerder op basis van nationale of internationale (sanctie)wet- of regelgeving moet weigeren tot het aanhouden van financiële tegoeden of waarden.

Als niet wordt voldaan aan de Acceptatiecriteria is de Beheerder gerechtigd om het openen van een Rekening te weigeren. Als na het openen van een Rekening niet langer wordt voldaan aan de Acceptatiecriteria is de Beheerder gerechtigd de Rekening te beëindigen en de daarop geadmistreerde Participaties te laten inkopen door de Juridisch Eigenaar, of alles te doen of te laten waartoe de Beheerder conform nationale of internationale (sanctie)wet- en regelgeving dwingend toe gehouden is.

Op basis van de nationale of internationale wetgeving over witwassen en bestrijden van terrorismefinanciering moet de Beheerder onder andere de herkomst van het vermogen van een Participant onderzoeken indien er indicaties of vermoedens van fraude, witwassen of terrorismefinanciering zijn. In de specifieke situatie dat de Participant aangemerkt moet worden als politiek prominent persoon (Engelse taal: politically exposed person),

conform de lijst van functies zoals deze wordt gepubliceerd door de Belastingdienst, moet de Beheerder altijd een onderzoek doen naar de herkomst van het vermogen van de Participant. Bij het opvragen van de herkomst van het vermogen kan de Beheerder onder andere vragen om kopieën van Belastingaangifte(s), of bijvoorbeeld een akte van erfrecht.

4 Doel

Activa die tot het Fonds behoren worden collectief voor rekening en risico van de Participanten belegd, volgens een door de Beheerder te bepalen beleggingsbeleid, teneinde de Participanten in de opbrengst van de beleggingen te doen delen. Per Subfonds zal worden belegd in een of meer beleggingsinstellingen en/of andere financiële instrumenten, die per Subfonds worden vermeld in het Aanvullend Prospectus.

5 Juridische eigendom

- 5.1 De Juridisch Eigenaar is juridisch eigenaar van of juridisch gerechtigd tot alle activa die tot het Fonds behoren.
- 5.2 Alle activa die deel uitmaken of deel gaan uitmaken van het Fonds zijn respectievelijk worden ten titel van beheer verkregen door de Juridisch Eigenaar ten behoeve van de Participanten. De Juridisch Eigenaar treedt bij het uitoefenen van haar taken onder deze overeenkomst uitsluitend op in het belang van de Participanten.
- 5.3 Verplichtingen die deel uitmaken of deel gaan uitmaken van het Fonds zijn respectievelijk worden aangegaan op naam van de Juridisch Eigenaar, waarbij uitdrukkelijk wordt vermeld dat de Juridisch Eigenaar optreedt in zijn hoedanigheid van juridisch eigenaar van het Fonds. De Juridisch Eigenaar kan de Participanten niet vertegenwoordigen.
- 5.4 Indien zich een omstandigheid als bedoeld in artikel 6.3 voordoet, kan uitsluitend de Juridisch Eigenaar namens het Fonds (en ten behoeve van de Participanten) de Beheerder aansprakelijk stellen teneinde de ontstane schade vergoed te krijgen.
- 5.5 De Juridisch Eigenaar is jegens het Fonds en de Participanten slechts aansprakelijk voor door hen geleden schade indien en voor zover komt vast te staan dat de door hen geleden schade het gevolg is van opzet of grove schuld.
- 5.6 De Beheerder en de Juridisch Eigenaar zijn, mede ten behoeve van het Fonds en de Participanten, een overeenkomst aangegaan met de Bewaarder, dit overeenkomstig het bepaalde in artikel 4:62m Wft.

6 Beheerder

- 6.1 De Beheerder is belast met het beheer van het Fonds, waaronder mede is begrepen het beleggen van de activa die behoren tot het Fonds, het aangaan van verplichtingen ten laste van het Fonds en het verrichten van alle overige handelingen ten behoeve van het Fonds, alles met inachtneming van hetgeen in deze Voorwaarden is bepaald. De Juridisch Eigenaar verstrekt hierbij aan de Beheerder volmacht voor het verrichten van de in dit lid bedoelde handelingen, met het recht van substitutie. De Beheerder treedt bij het vervullen van zijn taak uitsluitend in het belang van de Participanten op.
- 6.2 De Beheerder kan in het kader van het beheer van het Fonds een of meer werkzaamheden uitbesteden aan derden. De Beheerder kan aan deze derden volmacht geven om binnen de grenzen die in dit artikel zijn omschreven en door de Beheerder opgestelde doelstellingen en richtlijnen op dagelijkse basis uitvoering te geven aan een of meer taken van de Beheerder. Op deze uitbesteding van werkzaamheden vindt het bepaalde in de AIFM Richtlijn toepassing.

- 6.3 De Beheerder is jegens het Fonds en de Juridisch Eigenaar niet aansprakelijk voor schade als gevolg van waardevermindering van de activa van het Fonds of welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de door hen geleden schade het gevolg is van opzet of grove schuld van de Beheerder. Uitsluitend de Juridisch Eigenaar kan een vordering jegens de Beheerder instellen ter vergoeding van de in de eerste zin bedoelde schade.
- 6.4 De Beheerder heeft maandelijks recht op een vergoeding ten laste van elk Subfonds. Deze vergoeding is betaalbaar per het einde van een kalendermaand. De hoogte van deze vergoeding wordt berekend over de Waarde van het Subfonds, berekend op grond van de slotkoersen van de laatste Werkdag van die kalendermaand. De hoogte van de vergoeding wordt vermeld in het Aanvullend Prospectus voor elk Subfonds.

7 Het Fonds; Subfondsen

- 7.1 Het Fonds wordt gevormd door stortingen ter verkrijging van Participaties, door opbrengsten van activa die behoren tot het Fonds, door vorming en toeneming van de schulden en door vorming, toeneming en toepassing van eventuele voorzieningen en reserveringen.
- 7.2 De niet belegde activa die behoren tot het Fonds zullen worden aangehouden op een of meer rekeningen op naam van de Juridisch Eigenaar ten behoeve van het Fonds bij een of meer in de Europese Unie gevestigde bankinstellingen die door de Beheerder worden aangewezen.
- 7.3 Tenzij in een betreffend Aanvullend Prospectus anders is vermeld, kunnen geldleningen ten laste van een Subfonds worden aangegaan.
- 7.4 Het Fonds is onderverdeeld in een of meerdere Subfondsen, zulks als van tijd tot tijd vastgesteld door de Beheerder overeenkomstig artikel 9.1 en als verder beschreven in het Prospectus.
- 7.5 Voor elk Subfonds wordt een aparte administratie gevoerd, zodat onder meer alle aan een Subfonds toe te rekenen opbrengsten en kosten per Subfonds worden verantwoord. Voor de door of namens haar verrichte taken ten behoeve van elk Subfonds ontvangt de Beheerder de Beheervergoeding, zijnde een vaste vergoeding als nader omschreven in het Aanvullend Prospectus, welke vergoeding is gebaseerd op de Waarde van het Subfonds. De Beheervergoeding dient eveneens ter dekking van reguliere en/of doorlopende kosten, zoals kosten van externe juridische en fiscale adviseurs, de kosten van de Bewaarder, de kosten van de Accountant, kosten van verslaggeving, kosten van advertenties en reclame, de kosten van administratie (hieronder worden verstaan die kosten die gepaard gaan met het vastleggen van de financiële gegevens van het Fonds alsmede het opmaken van de (half)jaarcijfers), kosten voor het aanhouden van de Rekening, kosten van de noodzakelijke publicaties alsmede drukkosten, kosten van het houden van vergaderingen van Participanten, toezichtskosten, alsmede alle overige kosten die verband houden met door de Beheerder aan derden uitbestede werkzaamheden in het kader van haar taak als beheerder van het Fonds. Voor zover de feitelijke kosten in een jaar de Beheervergoeding overtreffen, zal de Beheerder deze kosten voor zijn rekening nemen met uitzondering van de kosten bedoeld in artikel 7.6.
- 7.6 In aanvulling op de Beheervergoeding kunnen incidentele, buitengewone overige kosten in verband met (onvoorziene) uitgaven die redelijkerwijs niet ten laste van de Beheerder dienen te komen ten laste worden gebracht van het Subfonds. Deze overige kosten komen, voor zover zij direct toerekenbaar zijn, rechtstreeks ten laste van de desbetreffende Subfondsen. Niet direct toerekenbare kosten worden naar rato van de Waarde van de Subfondsen per einde boekjaar ten laste van de Subfondsen gebracht.

8 Participanten

- 8.1 De Participanten zijn economisch tot een Subfonds gerechtigd naar verhouding van het aantal Participaties dat een Participant houdt van de desbetreffende serie Participaties. Onverminderd artikel 8.2 komen, in de

verhouding bedoeld in de vorige zin, alle voor- en nadelen, die economisch aan een Subfonds zijn verbonden, ten gunste respectievelijk ten laste van de Participanten die de desbetreffende serie Participaties houden.

- 8.2 Participanten zijn niet aansprakelijk voor de verplichtingen van de Beheerder en de Juridisch Eigenaar en dragen niet verder in de verliezen van een Subfonds dan tot het bedrag dat in het Subfonds is ingebracht of nog moet worden ingebracht als tegenprestatie voor de Participaties van de desbetreffende serie die door een Participant worden gehouden.

9 Participaties en de Rekening

- 9.1 De Participaties zijn verdeeld in een of meer series Participaties en hebben een zodanige aanduiding dat zij steeds van elkaar kunnen worden onderscheiden. De nominale waarde van een Participatie wordt bij de eerste toekenning van Participaties van de desbetreffende serie door de Beheerder vastgesteld. Het aantal series Participaties en de aanduiding van elk van de Participaties en elk van de series Participaties worden vastgesteld door de Beheerder.
- 9.2 Elke serie Participaties vertegenwoordigt de gerechtigheid tot het vermogen van het desbetreffende Subfonds. De Participaties luiden op naam. Participatiebewijzen worden niet uitgegeven.
- 9.3 Door of namens de Beheerder wordt een register in elektronische (digitale) vorm gehouden, danwel op andere van tijd tot tijd door de Beheerder te bepalen vorm, waarin de namen, adressen, e-mail adressen en andere gegevens, zoals opgenomen in het modelverzoek tot openen rekening conform Bijlage I, van houders van series Participaties zijn opgenomen, onder vermelding van de aanduidingen van hun Participaties (waaronder de vermelding of het een Geblokkeerde Participatie betreft), de datum van verkrijging van de Participaties en het bedrag dat in het Fonds is ingebracht als tegenprestatie voor een Participatie. Het aantal door een Participant gehouden Participaties wordt berekend tot op vier decimalen. In het register wordt tevens vermeld de wijze waarop een Participant betalingen wenst te ontvangen op een bankrekening bij een in Nederland gevestigde bank dan wel een in Nederland gevestigd bijkantoor van een binnen de Europese Unie gevestigde bank. Een Participant zal iedere wijziging in de hiervoor bedoelde gegevens onmiddellijk aan de Beheerder opgeven.
- 9.4 Het Register van Participanten wordt regelmatig bijgehouden. Iedere wijziging daarin wordt aangetekend door of namens de Beheerder.
- 9.5 Iedere Participant kan het Register van Participanten online inzien voor zover het zijn Participaties betreft (door middel van toegang tot dat deel van het elektronische (digitale) Register waarin zijn Participaties zijn geregistreerd) en ontvangt daarvoor een administratief nummer. Terstond na de inschrijving of een wijziging daarin zal deze zichtbaar worden in het Register van Participanten.
- 9.6 Ook zonder dat een gelijktijdig verzoek tot toekenning van Participaties als bedoeld in artikel 11 wordt gedaan kan een potentiële Participant de Beheerder verzoeken een Rekening te openen onder opgave van de gegevens als weergegeven in het modelverzoek opgenomen in Bijlage I bij deze Voorwaarden.
- 9.7 De houder van een Rekening is voor het uitvoeren van een transactie die op de Rekening wordt geadmineistreerd, i.e. de toekenning, vervreemding of verkrijging van een of meer Participaties, een vergoeding verschuldigd als van tijd tot tijd is opgenomen in het Prospectus. Voor inkoop van Participaties als bedoeld in artikel 13 zal geen aanvullende vergoeding in rekening worden gebracht en voor omwisseling van Participaties als bedoeld in artikel 14 zal ook geen aanvullende vergoeding in rekening worden gebracht.
- 9.8 Indien een voormalig Participant niet langer Participaties houdt in een Subfonds en derhalve niet langer is opgenomen in het Register van Participanten, kan de voormalig Participant de Beheerder verzoeken tot het beëindigen van de door deze voormalig Participant aangehouden Rekening. Dit verzoek kan elektronisch worden ingediend op de wijze en onder opgave van de gegevens als van tijd tot tijd vermeld in het Prospectus.

- 9.9 De Rekening wordt digitaal gevoerd. De modelverzoeken in Bijlage I t/m V en de daarin opgenomen gegevens, bepalingen en bevestigingen worden digitaal verstrekt en komen digitaal tot stand.
- 9.10 De Beheerder beëindigt de Rekening en gaat over tot het doen inkopen van op de Rekening geadministreerde Participaties door de Juridisch Eigenaar, of de Beheerder doet of laat al hetgeen waartoe de Beheerder conform nationale of internationale (sanctie)wet- en regelgeving dwingend toe gehouden is:
- als niet langer wordt voldaan aan de Acceptatiecriteria;
 - als door een (potentiële) Participant niet wordt voldaan aan verzoeken van de Beheerder die verband houden met of voortvloeien uit nationale of internationale wet- of regelgeving, zoals de (fiscale) regels uit de Foreign Account Tax Compliance Act van de Verenigde Staten van Amerika of de regels uit de Common Reporting Standards, de regels uit de Sanctiewet, of de regels uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;
 - als een potentiële of voormalige Participant niet langer beschikt over een Nederlandse tegenrekening bij een Nederlandse bank of een in Nederland gevestigd bijkantoor van een binnen de Europese Unie gevestigde bank, zoals bedoeld in artikel 9.3;
 - als op een Rekening langer dan één kalenderjaar door de voormalig Participant géén Participaties worden gehouden;
 - in andere gevallen die door de Beheerder in het Prospectus of op de in het Prospectus opgenomen website van de Beheerder zullen worden aangegeven, waarbij van de Beheerder redelijkerwijze niet gevraagd kan worden het aanhouden van een Rekening voort te zetten.
- 9.11 Voor het gebruik van de Rekening en het Register van Participanten past de Beheerder regels toe omtrent het gebruik van privacy en persoonsgegevens. De Beheerder is gerechtigd deze gegevens te gebruiken, op de wijze zoals beschreven in het Prospectus.
- 9.12 Voor het gebruik van de digitale omgeving en de Rekening, maakt de Beheerder gebruik van één of meer websites, zoals opgenomen in het Prospectus. Op het digitale gebruik van de Rekening en de websites zijn voorwaarden van toepassing die op de betreffende website worden weergegeven en voor welk gebruik een potentiële Participant of een houder van een Rekening zich door middel van digitale ingebruikname akkoord mee heeft verklaard en daaraan, in overeenstemming met artikel 9.10, gebonden is. Dit zijn de gebruiksvoorwaarden "Mijn Centraal Beheer". Als u gebruik maakt van de CB App, verklaart u akkoord te gaan met de CB App Gebruiksvoorwaarden.

10 Vaststelling van de Waarde van elk van de Subfondsen en de Waarde van een Participatie

- 10.1 De Beheerder stelt iedere Werkdag om 10.00 uur de Waarde van een Participatie en de Waarde van een Subfonds vast.
- 10.2 In afwijking van artikel 10.1 kan de Beheerder de Waarde van een Subfonds en de Waarde van een Participatie per de desbetreffende Werkdag niet vaststellen in geval van een van de volgende omstandigheden:
- de Waarde van een Participatie in een beleggingsinstelling waarin het desbetreffende Subfonds belegt wordt niet bepaald;
 - een of meer beurzen of handelsplatformen waarop beleggingen worden verhandeld waarin het desbetreffende Subfonds belegt, of waarin een beleggingsinstelling belegt waarin het Subfonds deelnemingsrechten houdt, zijn gesloten op andere dagen dan de gangbare sluitingsdagen, of de handel op die beurzen of handelsplatformen, is geschorst of onderworpen aan buitengewone beperkingen;
 - de middelen van communicatie of berekeningsfaciliteiten die normaal worden gebruikt voor de bepaling van de Waarde van een Subfonds, anders dan door verwijtbaar handelen of nalaten van de Beheerder of de Juridisch Eigenaar, functioneren niet meer of om enige andere reden kan de waarde van een belegging die behoort tot het vermogen van een Subfonds niet met de door de Beheerder gewenste snelheid of nauwkeurigheid worden bepaald;

- d. zich naar het oordeel van de Beheerder een andere bijzondere omstandigheid voordoet die een (juiste) vaststelling van de Waarde van een Subfonds dan wel de Waarde van een Participatie in redelijkheid niet mogelijk maakt.

10.3 De Beheerder zal de Waarde van een Subfonds en de Waarde van een Participatie niet vaststellen indien een besluit tot opheffing van het desbetreffende Subfonds of een besluit tot ontbinding van het Fonds is genomen.

10.4 Ter verkrijging van de Waarde per Participatie wordt de waarde van de vermogensbestanddelen van een Subfonds in euro's gedeeld door het op het moment van vaststelling uitstaand aantal Participaties van het Subfonds. De waarde van de vermogensbestanddelen van de Subfondsen wordt vastgesteld met inachtneming van de waarderingmethoden omschreven in het Prospectus.

10.5 De Waarde van een Participatie zal elke Werkdag worden medegedeeld aan de Participanten door middel van een mededeling op een website van de Beheerder.

11 Toekenning van Participaties

11.1 Toekenning van Participaties vindt plaats door de Beheerder. Toekenning is iedere Werkdag mogelijk. Indien de Beheerder een verzoek tot toekenning van Participaties heeft ontvangen op een Werkdag voor 14.30 uur, zal de Beheerder de desbetreffende Participaties de volgende Werkdag om 10.00 uur toekennen, alles met inachtneming van de artikelen 11.4 en 11.5. Een verzoek tot toekenning dient bij de Beheerder te worden ingediend op de wijze als hierna in artikel 11.2 omschreven. Bij het verzoek tot toekenning van Participaties dient een (potentiële) Participant aan te geven of hij Participaties wenst te verkrijgen volgens het Supplement Fiscale Vermogensopbouw dan wel het Supplement Lifecycle.

11.2 Een verzoek tot toekenning van Participaties vindt elektronisch plaats op de wijze als van tijd tot tijd vermeld in het Prospectus en moet die gegevens en verklaringen bevatten, zoals bedoeld in het modelverzoek tot inschrijving als opgenomen in Bijlage II bij deze Voorwaarden, met uitzondering van de gegevens die reeds eerder door de (potentiële) Participant aan de Beheerder zijn verstrekt in het kader van het openen van een Rekening. Indien een (potentiële) Participant nog geen Rekening heeft geopend, impliceert een verzoek tot toekenning van Participaties eveneens een verzoek tot het openen van een Rekening. De Beheerder mag het modelverzoek tot inschrijving wijzigen of aanvullen.

11.3 De Beheerder behoudt het recht om verzoeken tot toekenning van Participaties te weigeren. De Beheerder kan de toekenning van Participaties onder meer weigeren ingeval de berekening van de Waarde van een Participatie is opgeschort, dan wel indien een toekenning van Participaties ertoe zou leiden dat het Fonds of het Subfonds niet langer aan een of meer van de FBI-criteria zou voldoen.

11.4 De tegenprestatie voor een toe te kennen Participatie zal worden vastgesteld door de Waarde van een Participatie (berekend overeenkomstig artikel 10.1 op de Werkdag waarop de Participaties worden toegekend) te vermeerderen met een door de Beheerder vast te stellen opslag ter dekking van de kosten in verband met de toekenning van de Participatie indien op basis van het saldo van verzoeken tot toekenning of Inkoop op de betreffende Werkdag waarop het verzoek tot toekenning wordt gedaan meer Participaties zullen worden toegekend dan zullen worden ingekocht in een betreffend Subfonds. De hoogte van de hiervoor bedoelde opslag in verband met de toekenning wordt bepaald door de Beheerder. Bij het bepalen van de hoogte van de opslag kan de Beheerder zich baseren op een lange termijn gemiddelde of op de werkelijke kosten. Het is de Beheerder toegestaan een maximum opslag te publiceren en dit zal worden vermeld in het Prospectus dan wel het Aanvullend Prospectus met betrekking tot het betreffende Subfonds. De Beheerder publiceert de actuele opslag op zijn website. De Beheerder stelt de verdere voorwaarden van toekenning vast, waaronder mede begrepen de vorm van de tegenprestatie. Het bedrag van de tegenprestatie dient uiterlijk op de Werkdag en tijdstip, zoals bedoeld in artikel 11.1 eerste zin, voorafgaande aan de Werkdag waarop toekenning wordt gewenst door de Juridisch Eigenaar van het Fonds te zijn ontvangen. Indien betaling plaatsvindt door

overboeking dient het over te boeken bedrag uiterlijk op de in de vorige zin bedoelde datum en tijdstip op de bankrekening van de Juridisch Eigenaar ten behoeve van het desbetreffende Subfonds te zijn bijgeschreven en verwerkt in het Register van Participanten.

- 11.5 De verplichting van een Participant tot betaling van een tegenprestatie voor een toe te kennen Participatie is een verbintenis jegens alleen de Juridisch Eigenaar. Deze verplichting is niet een inbreng of een verplichting tot inbreng.

12 Overdracht van Participaties; gemeenschap

- 12.1 Levering van Participaties aan anderen dan de Juridisch Eigenaar is alleen mogelijk na de voorafgaande kennisgeving daarvan aan de Beheerder en vindt elektronisch plaats op de wijze als van tijd tot tijd vermeld in het Prospectus. Een dergelijke kennisgeving moet ten minste die gegevens en verklaringen bevatten, zoals bedoeld in het modelverzoek tot overschrijving van participaties opgenomen in Bijlage III bij deze Voorwaarden. Indien de beoogde verkrijger nog geen Rekening heeft geopend, impliceert een kennisgeving aan de Beheerder conform Bijlage III eveneens een verzoek tot het openen van een Rekening door de verkrijger. De Beheerder mag het modelverzoek tot overschrijving van participaties wijzigen of aanvullen.
- 12.2 Participaties kunnen slechts aan de Juridisch Eigenaar worden overgedragen overeenkomstig artikel 13.
- 12.3 Indien Participaties tot een gemeenschap behoren kunnen de gezamenlijke gerechtigden zich slechts door een schriftelijk door hen daartoe aangewezen persoon doen vertegenwoordigen.
- 12.4 In afwijking van de artikelen 12.1, 12.2 en 13 geldt dat Geblokkeerde Participaties niet kunnen worden overgedragen of op andere wijze kunnen overgaan, zowel naar de Juridisch Eigenaar als naar derden, anders dan op de wijze als opgenomen in het Supplement Fiscale Vermogensopbouw. Dit artikel 12.4 heeft goederenrechtelijke werking.

13 Inkoop van Participaties

- 13.1 De Beheerder zal op verzoek van een Participant Participaties doen inkopen door de Juridisch Eigenaar. Inkoop is iedere Werkdag mogelijk. Indien de Beheerder een verzoek tot inkoop van Participaties heeft ontvangen op een Werkdag voor 14.30 uur, zal de Beheerder de desbetreffende Participaties de volgende Werkdag om 10.00 uur inkopen, alles met inachtneming van artikel 13.3. Een verzoek tot Inkoop dient bij de Beheerder te worden ingediend op de wijze als bedoeld in artikel 13.2.
- 13.2 Een verzoek tot Inkoop van Participaties vindt elektronisch plaats op de wijze als van tijd tot tijd vermeld in het Prospectus en moet die gegevens en verklaringen bevatten, zoals bedoeld in het modelverzoek tot Inkoop opgenomen in Bijlage IV bij deze Voorwaarden. De Beheerder mag het modelverzoek tot inkoop, alsmede de hierbij af te geven verklaringen, wijzigen of aanvullen.
- 13.3 De Beheerder behoudt het recht om verzoeken tot Inkoop van Participaties te weigeren. De Beheerder kan de Inkoop van Participaties onder meer weigeren ingeval de berekening van de Waarde van een Participatie is opgeschort, dan wel indien een toekenning van Participaties ertoe zou leiden dat het Fonds of het Subfonds niet langer aan een of meer van de FBI-criteria zou voldoen.
- 13.4 De verkrijging door de Juridisch Eigenaar vindt plaats door middel van de registratie van de Inkoop in het Register van Participanten. Inkoop van Participaties van een bepaalde serie door de Juridisch Eigenaar vindt niet plaats gedurende de periode dat op grond van artikel 10.2 de Waarde van het desbetreffende Subfonds niet wordt vastgesteld. Na opheffing van het desbetreffende Subfonds en na ontbinding van het Fonds vindt geen inkoop van Participaties meer plaats.

- 13.5 De koopprijs voor een door de Juridisch Eigenaar te verkrijgen Participatie wordt vastgesteld door de Waarde van de Participatie (berekend overeenkomstig artikel 10.1 op de Werkdag waarop de Participaties door de Beheerder worden verkregen) te verminderen met een door de Beheerder vast te stellen afslag ter dekking van de kosten in verband met de Inkoop van de Participatie indien op basis van het saldo van verzoeken tot toekenning of inkoop op de betreffende Werkdag waarop het verzoek tot Inkoop wordt gedaan meer Participaties zullen worden ingekocht dan zullen worden toegekend in een betreffend Subfonds. De hoogte van de hiervoor bedoelde afslag in verband met de Inkoop wordt bepaald door de Beheerder. Bij het bepalen van de hoogte van de afslag kan de Beheerder zich baseren op een lange termijn gemiddelde of op de werkelijke kosten. Het is de Beheerder toegestaan een maximum afslag te publiceren en dit zal worden vermeld in het Prospectus dan wel het Aanvullend Prospectus met betrekking tot het betreffende Subfonds. De Beheerder publiceert de actuele afslag op zijn website.
- 13.6 De Juridisch Eigenaar zal de koopprijs voor door hem verkregen Participaties zo spoedig mogelijk aan de Participant voldoen. Indien geen of onvoldoende liquide middelen beschikbaar zijn voor de voldoening van de koopprijs voor de ingekochte Participaties, zal een zodanig deel van de beleggingen van het desbetreffende Subfonds als bedoeld in artikel 5.2 worden verkocht als daarvoor nodig mochten zijn, in welk geval betaling zal plaatsvinden zo spoedig mogelijk nadat de koopprijs voor deze beleggingen is ontvangen. Voldoening van de koopprijs vindt plaats op de in het Register van Participanten vermelde wijze.
- 13.7 Indien en zodra het Fonds of een Subfonds door het aantal Participaties dat een bepaalde Participant aanhoudt niet (meer) aan een of meer van de FBI-criteria zou voldoen, vervalt een zodanig aantal van de Participaties van de desbetreffende Participant dat het Fonds respectievelijk het Subfonds blijft voldoen aan bedoelde criteria. Aan de houder van de vervallen Participaties zal als vergoeding voor het vervallen van de Participaties ten laste van het Subfonds een bedrag worden voldaan gelijk aan het bedrag dat als inkoopprijs zou zijn voldaan indien de desbetreffende Participaties zouden zijn ingekocht. De Beheerder zal zo spoedig mogelijk aan de desbetreffende Participant mededelen: hoeveel van zijn Participaties zijn vervallen, aan welke van de FBI-criteria door het Fonds of een Subfonds niet meer zou worden voldaan en de hoogte van de in de vorige zin bedoelde vergoeding.

14 Omwisseling van Participaties

- 14.1 Eén of meer Participaties van een bepaalde serie kunnen worden omgewisseld in één of meer Participaties van een andere serie.
- 14.2 Een verzoek tot omwisseling van Participaties vindt elektronisch plaats op de wijze als van tijd tot tijd vermeld in het Prospectus. Een verzoek tot omwisseling zal worden beschouwd als een verzoek tot Inkoop van de door de Participant aangeduide Participaties onder een gelijktijdig verzoek tot toekenning van Participaties in een ander Subfonds, welk verzoek tot toekenning zal worden gedaan onder de opschortende voorwaarde van het tot stand komen van de Inkoop. Op een verzoek tot omwisseling zijn de artikelen 11.1 en 13.1 van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat een verzoek tot omwisseling de gegevens en verklaringen dient te bevatten als opgenomen in Bijlage V bij deze Voorwaarden.
- 14.3 De Beheerder kan de verzochte omwisseling van Participaties weigeren indien door de omwisseling van Participaties het Fonds of een Subfonds niet langer aan een of meer van de FBI-criteria zou voldoen.
- 14.4 Omwisseling vindt als volgt plaats:
- op de dag als bedoeld in artikel 13.1 (met dien verstande dat een verzoek tot inkoop gelezen dient te worden als een verzoek tot omwisseling) zullen de om te wisselen Participaties van een bepaalde serie worden verkregen door de Juridisch Eigenaar;
 - gelijktijdig met het verkrijgen van de in het verzoek tot omwisseling bedoelde Participaties door de Juridisch Eigenaar, wordt het verzoek tot toekenning van kracht; dit verzoek betreft een zodanig aantal Participaties van een andere serie (als aangeduid in het verzoek) als wordt berekend overeenkomstig

artikel 14.5. De toekenning zal in beginsel plaatsvinden overeenkomstig artikel 11.1 op de Werkdag nadat het verzoek tot toekenning van kracht is geworden.

14.5 Het aantal Participaties van een bepaalde serie waarvoor bij omwisseling een verzoek tot toekenning wordt gedaan, wordt berekend op grond van de volgende formule:

$A = (B \times C) : D$, waarbij:

- A gelijk is aan het aantal door omwisseling te verkrijgen Participaties van een bepaalde serie, naar beneden afgerond tot vier decimalen nauwkeurig;
- B gelijk is aan het aantal als gevolg van de omwisseling in te kopen Participaties van een bepaalde serie;
- C gelijk is aan de Waarde van de als gevolg van de omwisseling in te kopen Participaties van een bepaalde serie op de Werkdag waarop het verzoek tot omwisseling als bedoeld in artikel 14.2 door de Beheerder wordt ontvangen;
- D gelijk is aan de Waarde per Participatie van de als gevolg van de omwisseling toe te kennen Participaties van een bepaalde serie op de Werkdag waarop het verzoek tot toekenning van kracht wordt.

In het geval van omwisseling van Participaties worden geen aan-en verkoopkosten als bedoeld in artikel 9.7 in verband met een op de Rekening te administreren transactie in rekening gebracht door de Beheerder.

14.6 Omwisseling van Participaties van een bepaalde serie door de Beheerder vindt niet plaats gedurende de periode dat op grond van deze voorwaarden de Waarde van één van de betrokken Subfondsen (en in verband daarmee de Waarde per Participatie van de betreffende serie) niet wordt vastgesteld. Na opheffing van het desbetreffende Subfonds en na ontbinding van het Fonds vindt geen omwisseling van Participaties meer plaats.

14.7 In afwijking van de artikelen 14.2 en 14.4 bepaalde zal de omwisseling van Participaties die worden gehouden door Participanten die deelnemen met inachtneming van het Supplement Lifecycle eveneens kunnen plaatsvinden op de wijze als beschreven in het Supplement Lifecycle.

15 Oproepingen en mededelingen

Oproepingen van en mededelingen aan Participanten geschieden schriftelijk aan de in het Register van Participanten vermelde (e-mail) adressen dan wel door middel van een mededeling op de website van de Beheerder. Als datum van een oproeping of mededeling geldt de datum van verzending door de Beheerder.

16 Informatieverstrekking

De Beheerder zal na afloop van elke maand een overzicht opstellen waarin ten minste de volgende gegevens zijn opgenomen:

- a. de Waarde van het Subfonds waarin een Participant één of meer Participaties aanhoudt;
- b. het aantal uitstaande Participaties van de serie waarvan een Participant Participaties houdt;
- c. de Waarde van een Participatie van de serie waarvan een Participant Participaties houdt; en
- d. de totale waarde en de samenstelling van de beleggingen die deel uitmaken het desbetreffende Subfonds en, voor zover het Subfonds belegt in een beleggingsinstelling, de totale waarde en de samenstelling van de beleggingen die deel uitmaken van de desbetreffende beleggingsinstelling.

Dit overzicht wordt door de Beheerder kosteloos beschikbaar gesteld aan de Participanten via de website van de Beheerder.

17 Boekjaar; verslaglegging

17.1 Het boekjaar van het Fonds is gelijk aan het kalenderjaar.

- 17.2 De Beheerder maakt jaarlijks binnen zes maanden na verstrijken van het boekjaar het jaarverslag van het Fonds openbaar. Het jaarverslag omvat het verslag van de Beheerder, de jaarrekening en de overige gegevens als bedoeld in Titel 9 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en hetgeen overigens bepaald is in het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen dan wel de AIFM Richtlijn.
- 17.3 De Beheerder geeft jaarlijks binnen negen weken na afloop van de eerste helft van het boekjaar een halfjaarbericht uit met daarin opgenomen ten minste een balans en winst- en verliesrekening over de eerste helft van het boekjaar.
- 17.4 Het Jaarverslag en het Tussentijds Verslag worden ondertekend door de Beheerder, en worden door de Beheerder openbaar gemaakt door publicatie op de website van de Beheerder. Daarnaast zal de Beheerder het Jaarverslag en het Tussentijds Verslag kosteloos beschikbaar stellen voor Participanten indien zij daarom verzoeken.
- 17.5 De Beheerder zal een Accountant opdracht geven om het Jaarverslag te onderzoeken. De Accountant brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan de Beheerder en geeft de uitslag van zijn onderzoek in een verklaring weer.

18 Uitkeringen

- 18.1 De winst over een boekjaar wordt berekend met inachtneming van Titel 9, Boek 2 Burgerlijk Wetboek. Het gedeelte van de winst van het Fonds of een Subfonds dat moet worden uitgekeerd om te voldoen aan de FBI-criteria zal jaarlijks binnen acht maanden na afloop van het boekjaar worden uitgekeerd. Het resterende gedeelte van de winst wordt toegevoegd aan het desbetreffende Subfonds.
- 18.2 Alle Participaties van een bepaalde serie die op het moment van vaststelling van het Jaarverslag bestaan delen gelijkelijk in de winst van het desbetreffende Subfonds over het desbetreffende boekjaar.
- 18.3 De Beheerder kan ten laste van een Subfonds tussentijdse uitkeringen doen.
- 18.4 Uitkeringen van de winst zijn opeisbaar vier weken na vaststelling van het Jaarverslag, tenzij de vergadering van Participanten op voorstel van de Beheerder een andere datum bepaalt.
- 18.5 De betaalbaarstelling van uitkeringen aan Participanten, de samenstelling van de uitkeringen en de wijze van betaalbaarstelling worden aan de Participanten medegedeeld.

19 Vergadering van Participanten

- 19.1 Binnen zes maanden na afloop van een boekjaar wordt de jaarlijkse vergadering van Participanten gehouden voor welke vergadering alle Participanten met inachtneming van dit artikel worden opgeroepen.
- 19.2 Een oproeping voor een vergadering van Participanten geschiedt ten minste vijftien dagen vóór de datum waarop die vergadering plaatsvindt door middel van een aankondiging op de website van de Beheerder. De oproeping bevat de agenda, dan wel de plaats waar deze agenda verkrijgbaar is, de plaats waar de vergadering plaatsvindt, het tijdstip waarop de vergadering zal worden gehouden en het vereiste dat Participanten zich vooraf aan dienen te melden.
- 19.3 De agenda voor de jaarlijkse vergadering van Participanten bevat in ieder geval de volgende onderwerpen:
- verslag van de Beheerder over de gang van zaken in het afgelopen boekjaar; en
 - verlening van decharge aan de Beheerder voor de vervulling van zijn taak over het desbetreffende boekjaar.

In de jaarlijkse vergadering wordt voorts behandeld hetgeen met inachtneming van artikel 19.4 op de agenda is geplaatst.

- 19.4 Een of meer Participanten die alleen of tezamen ten minste tien procent (10%) van het totale aantal uitstaande Participaties houden kunnen van de Beheerder verlangen, dat onderwerpen aan de agenda worden toegevoegd, mits het schriftelijk verzoek daartoe uiterlijk acht dagen voor de vergadering door de Beheerder is ontvangen. De Beheerder geeft van deze onderwerpen kennis aan degenen, aan wie de oproeping is gedaan, uiterlijk vijf dagen voor de vergadering.
- 19.5 De Beheerder wijst een voorzitter van de vergadering aan. De voorzitter wijst een notulist aan en bepaalt de wijze van stemming.
- 19.6 Een Participant kan zich ter vergadering, mits bij schriftelijke volmacht, doen vertegenwoordigen.
- 19.7 Tenzij deze voorwaarden anders bepalen, worden alle besluiten van de vergadering van Participanten genomen met volstrekte meerderheid van de stemmen verbonden aan alle ter vergadering vertegenwoordigde Participaties, waarbij aan elke Participatie een stem toekomt. Blanco stemmen en ongeldige stemmen worden beschouwd als niet te zijn uitgebracht. Bij staking van stemmen heeft de voorzitter van de vergadering een beslissende stem.
- 19.8 De Beheerder kan een vergadering van houders van Participaties van een bepaalde serie bijeenroepen. Op een dergelijke vergadering is het bepaalde in dit artikel 19 en artikel 20 van overeenkomstige toepassing.

20 Notulen

Tenzij van het in de vergadering van Participanten verhandelde een notarieel proces-verbaal wordt opgemaakt, worden daarvan door de secretaris van die vergadering notulen gehouden. Notulen worden vastgesteld en ten blijke daarvan getekend door de voorzitter en de secretaris van de desbetreffende vergadering dan wel vastgesteld door een volgende vergadering van Participanten; in het laatste geval worden zij ten blijke van vaststelling door de voorzitter en de secretaris van die volgende vergadering ondertekend.

21 Defungeren van de Beheerder

- 21.1 De Beheerder zal als zodanig defungeren:
1. op het tijdstip van ontbinding van de Beheerder;
 2. door vrijwillig defungeren;
 3. doordat zijn faillissement onherroepelijk wordt, hij op enigerlei wijze het vrije beheer over zijn vermogen verliest, daaronder begrepen aan hem verleende surseance van betaling;
 4. door ontslag door de vergadering van Participanten;
 5. indien de Beheerder op enig moment niet langer over de vereiste vergunning op grond van de AIFM Richtlijn beschikt ten aanzien van het beheer van het Fonds.
- 21.2 Een besluit van de vergadering van Participanten tot ontslag van de Beheerder kan slechts worden genomen met een meerderheid vertegenwoordigend ten minste twee derden van het totale aantal uitstaande Participaties.

22 Vervanging van de Beheerder

- 22.1 Indien de Beheerder zijn functie als Beheerder op grond van artikel 21 wil of moet beëindigen, zal binnen vier weken nadat dit is gebleken een vergadering van Participanten worden gehouden ter benoeming van een opvolgend Beheerder. Van de vervanging wordt aan alle Participanten mededeling gedaan.
- 22.2 De Beheerder zal per het tijdstip van zijn defungeren terugtreden als statutair bestuurder van de Juridisch Eigenaar en meewerken aan de benoeming van de opvolgend beheerder, dan wel van de door de opvolgen beheerder aan te wijzen perso(o)n(en), als opvolgend statutair bestuurder(s) van de Juridisch Eigenaar.
- 22.3 Indien niet binnen tien weken nadat is gebleken dat de Beheerder zijn functie wil of moet beëindigen een opvolgende Beheerder is benoemd, is het Fonds ontbonden en wordt het vereffend overeenkomstig artikel 24, tenzij de vergadering van Participanten besluit tot verlenging van de bedoelde termijn.

23 Wijziging Voorwaarden en Prospectus

- 23.1 Door het verkrijgen van een Participatie onderwerpt een Participant zich aan de Voorwaarden en het Prospectus. Aan iedere Participant is een exemplaar van de Voorwaarden en het Prospectus verstrekt voorafgaand aan het tot stand komen van de Inschrijvingsovereenkomst.
- 23.2 De Beheerder is bevoegd om deze Voorwaarden en het Prospectus te wijzigen, zulks na de voorafgaande instemming van de Juridisch Eigenaar.
- 23.3 Een voorstel tot wijziging van deze Voorwaarden en het Prospectus, alsmede de wijziging daarvan, wordt aan de Participanten medegedeeld op de website van de Beheerder.
- 23.4 Een wijziging in deze Voorwaarden of het Prospectus die een vermindering van de rechten of zekerheden van Participanten inhoudt of die lasten aan hen oplegt, kan niet tegen de Participanten worden ingeroepen voordat een maand na de mededeling van de wijziging is verstreken, gedurende welke maand de Participant het recht heeft uit te treden tegen de voorwaarden zoals die luiden voor de wijziging.
- 23.5. In afwijking van lid 3 en lid 4 van dit artikel, gaan wijzigingen van door de Beheerder op zijn website gepubliceerde op- en afslagen, zoals bedoeld in artikel 11.4 respectievelijk 13.5 van deze Voorwaarden, direct in. De Beheerder is in afwijking van lid 3 en lid 4 van dit artikel tevens bevoegd om, een in het Prospectus of Aanvullend Prospectus opgenomen maximum percentage van de opslag respectievelijk de afslag, zoals bedoeld in artikel 11.4 respectievelijk 13.5 van deze Voorwaarden, per direct te wijzigen indien bijzondere of turbulente marktomstandigheden naar het oordeel van de Beheerder daartoe aanleiding geven en dat in het belang is van de Participanten.

24 Opheffing van een Subfonds; ontbinding

- 24.1 Onverminderd artikel 24.2 wordt een Subfonds opgeheven of het Fonds ontbonden bij besluit van de Beheerder. Van een dergelijk besluit wordt mededeling gedaan aan de desbetreffende Participanten.
- 24.2 In geval van opheffing van een Subfonds of ontbinding van het Fonds geschiedt de vereffening van het Subfonds respectievelijk het Fonds door de Beheerder. Deze voorwaarden blijven tijdens de vereffening voor zover mogelijk van kracht.
- 24.3 Bij vereffening wordt het liquidatiesaldo aan de Participanten die gerechtigd zijn tot het Subfonds respectievelijk het Fonds uitgekeerd in de verhouding van het aantal Participaties dat door een dergelijke Participant wordt gehouden, waardoor de Participaties vervallen. De Beheerder kan besluiten dat uitkeringen aan Participanten anders dan in geld geschieden in de vorm van deelnemingsrechten in door de Beheerder beheerde beleggingsinstellingen (waaronder, ingeval van liquidatie van een Subfonds, de andere Subfondsen)

dan wel in beleggingsinstellingen die worden beheerd door aan de Beheerder van het Fonds gelieerde beheerders. Gedurende de vereffening van het Fonds blijven de Fondsvoorwaarden zoveel mogelijk van toepassing.

24.4 De Beheerder maakt een liquidatiebalans van de vereffening op, die vergezeld gaat met een verklaring van de Accountant, per de datum dat de beleggingsactiviteiten zijn gestaakt.

25 Toepasselijk recht; bevoegde rechter

25.1 De rechtsbetrekkingen die op grond van deze voorwaarden ontstaan, alsmede de uitleg en toepassing van deze voorwaarden, zijn uitsluitend onderworpen aan Nederlands recht.

25.2 Indien een of meer bepalingen van deze voorwaarden onverbindend zouden zijn of worden, blijven de overige bepalingen onverminderd van kracht. Een niet-verbindende bepaling zal worden vervangen door een bepaling die wel verbindend is en die -gelet op de inhoud en het doel van deze voorwaarden- zo min mogelijk afwijkt van de niet-verbindende bepaling.

25.3 Alle geschillen voortvloeiend uit of verband houdende met deze Voorwaarden dienen in eerste instantie te worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam,

Aldus getekend in tweevoud te Zeist op 9 mei 2020.

Achmea Investment Management B.V.

Stichting Juridisch Eigenaar Achmea paraplu fonds A
Door: Achmea Investment Management B.V.

Bijlage I

Format verzoek tot openen rekening

1 Algemene informatie

- 1.1 Een ingevulde en (digitaal) ondertekende versie van dit document wordt geacht een onherroepelijk verzoek te betreffen van ondergetekende aan Achmea Investment Management B.V. (de "**Beheerder**") om een Rekening te openen middels welke participaties verkregen kunnen worden in het Achmea paraplu fonds A, een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht (het "**Fonds**").
- 1.2 Dit verzoek vormt, tezamen met de Voorwaarden en het Prospectus, de gehele overeenkomst die tussen de Beheerder en uzelf tot stand komt ten aanzien van uw Rekening.

2 Personalia

Achternaam: _____
Titel(s): _____
Voornamen: _____
Geslacht: _____
Geboortedatum: _____
Adres: _____
Postcode + woonplaats: _____
Correspondentieadres: _____
Telefoonnummer: _____
E-mail: _____
IBAN: _____
BSN nummer: _____

3 Kosten

- 3.1 Conform artikel 9.7 van de Voorwaarden is de houder van een Rekening voor het uitvoeren van een transactie die op de Rekening wordt geadmistreerd, i.e. de toekenning, vervreemding of verkrijging van een of meer Participaties, een vergoeding verschuldigd als van tijd tot tijd is opgenomen in het Prospectus. Bij toekenning van een of meer Participaties, worden de aankoopkosten afgetrokken van het geld dat u inlegt. Bij een inkoop en verkrijging van Participaties ten gevolge van een omwisseling als omschreven in artikel 14 van de Voorwaarden zal geen aanvullende vergoeding (als bedoeld in de vorige zin) in rekening worden gebracht.
- 3.2 In aanvulling op het onder 3.1 bepaalde zullen voor een verzoek tot toekenning of inkoop van Participaties kosten in rekening worden gebracht op de wijze als omschreven in de artikelen 11 en 13 van de Voorwaarden.

4 Bevestigingen:

Door middel van de indiening van dit inschrijvingsverzoek bevestig ik dat:

1. dit verzoek tot het openen van een Rekening voor mijn eigen rekening te doen;
2. kennis te hebben genomen van de Voorwaarden en het Prospectus alvorens een beslissing te nemen met betrekking tot het openen van een Rekening;
3. mij door de ondertekening van dit verzoek tot het openen van een Rekening aan de Voorwaarden en het Prospectus gebonden te achten;
4. te voldoen aan de fiscale vereisten die ten aanzien van een deelname in het Fonds en het Subfonds gelden conform artikel 28 van de Wet op de Vennootschapsbelasting, zulks als verder omschreven in het Prospectus;
5. ermee bekend te zijn dat de Beheerder per transactie een vergoeding in rekening kan brengen voor het verrichten van een transactie die op de Rekening wordt geadministreerd (welke Rekening door de indiening van dit verzoek tot toekenning zal worden geopend) en de hoogte van welke vergoedingen van tijd tot tijd bekend zal worden gemaakt in het Prospectus;
6. er overigens mee bekend te zijn dat aan het verkrijgen van Participaties in het Fonds aanvullende kosten van op- en afslag verbonden zullen zijn;
7. kennis te hebben genomen en gebonden te zijn aan de gebruiksvoorwaarden van de digitale toegang tot de Rekening via 'Mijn Centraal Beheer' en CB App;
8. ik iedere wijziging met betrekking tot de Rekening of de Acceptatiecriteria tijdig aan de Beheerder zal doorgeven;
9. **[opnemen eventuele verwijzing naar overige standaardvoorwaarden Achmea IM/Achmea]**

Bijlage II

Format Inschrijvingsverzoek

1 Algemene informatie

- 1.1 Een ingevulde en (digitaal) ondertekende versie van dit document wordt geacht een onherroepelijk verzoek te betreffen van ondergetekende aan Achmea Investment Management B.V. (de "**Beheerder**") om participaties te verkrijgen in [●] (het "**Subfonds**"), zijnde een afzonderlijke serie participaties in het vermogen van Achmea paraplu fonds A, een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht (het "**Fonds**").
- 1.2 De toekenning van participaties vindt plaats door de Beheerder. Indien dit verzoek tot toekenning en de bijbehorende betaling en administratieve verwerking door de Beheerder wordt ontvangen voor [14.30 uur] op een werkdag, zal de toekenning van participaties de eerstvolgende werkdag om 10.00 uur plaats vinden. Indien dit verzoek tot toekenning door de Beheerder na 14.30 uur op een werkdag wordt ontvangen, vindt de toekenning de tweede opvolgende werkdag plaats. De Beheerder behoudt zich het recht voor om verzoeken tot toekenning van participaties te weigeren, zulks overeenkomstig de voorwaarden met betrekking tot het Fonds (de "**Voorwaarden**").
- 1.3 Dit inschrijvingsverzoek vormt, tezamen met de Voorwaarden, het prospectus en de eventueel toepasselijke supplementen (de "Fondsdocumentatie") de gehele overeenkomst die tussen de Juridisch Eigenaar, de Beheerder en uzelf tot stand komt ten aanzien van uw deelname in het Fonds.

2 Personalia [niet nodig indien reeds een Rekening wordt aangehouden]

Achternaam: _____
Titel(s): _____
Voornamen: _____
Geslacht: _____
Geboortedatum: _____
Adres: _____
Postcode + woonplaats: _____
Correspondentieadres: _____
Telefoonnummer: _____
E-mail: _____
IBAN: _____
BSN nummer: _____

3 Verzoek tot toekenning participaties / kosten

- 3.1 Graag verzoeken wij u onderstaand aan te geven voor welk bedrag u participaties in het Subfonds toegekend wenst te krijgen.

Bedrag	EUR [●]

- 3.2 Het hierboven genoemde bedrag zal tegelijk met het verzoek tot toekenning moeten zijn ontvangen en verwerkt.

- 3.3 [Dit verzoek tot toekenning van Participaties wordt eveneens geacht een verzoek tot het openen van een Rekening in te houden conform artikel 11.2 van de Voorwaarden. Conform artikel 9.7 van de Voorwaarden is de houder van een Rekening voor het uitvoeren van een transactie die op de Rekening wordt geadministreerd, i.e. de toekenning, vervreemding of verkrijging van een of meer Participaties, een vergoeding verschuldigd als van tijd tot tijd is opgenomen in het Prospectus. Bij toekenning van een of meer Participaties, worden de aankoopkosten afgetrokken van het geld dat u inlegt. Bij een inkoop en verkrijging van Participaties ten gevolge van een omwisseling als omschreven in artikel 14 van de Voorwaarden zal geen aanvullende vergoeding (als bedoeld in de vorige zin) in rekening worden gebracht.][let op; deze toelichting hoeft niet opgenomen te worden indien reeds een Rekening wordt aangehouden].
- 3.4 Op basis van de waarde van een participatie in het Subfonds die wordt vastgesteld om 10.00 uur op de werkdag waarop de participaties zullen worden toegekend, mogelijk te vermeerderen met een opslag ter dekking van de door de Beheerder te maken kosten in verband met de toekenning van de participaties als vermeld in artikel 11 van de Voorwaarden, zal het aantal aan u toe te kennen participaties worden berekend (op vier decimalen en af te ronden naar beneden). Een eventueel resterend bedrag zal worden teruggestort op de door u opgegeven bankrekening.

4 Optioneel

- 4.1 Graag vragen wij u aan te geven of u gebruik wilt maken van één van de volgende beleggingsmogelijkheden met betrekking tot uw deelneming in het Subfonds;
- Fiscaal gefaciliteerde vermogensopbouw (zo ja, dan is het Supplement Fiscale Vermogensopbouw toepasselijk)
 - Lifecycle (zo ja, dan is het Supplement Lifecycle toepasselijk)
- 4.2 Voor een nadere toelichting op hierboven bedoelde mogelijkheden wordt verwezen naar de aangegeven supplementen, alsmede het prospectus dan wel Aanvullend Prospectus met betrekking tot het (Sub)Fonds.

5 Bevestigingen:

Door middel van de indiening van dit inschrijvingsverzoek bevestig ik dat:

1. dit verzoek tot toekenning van participaties in het Subfonds voor mijn eigen rekening te doen;
2. kennis te hebben genomen van de Voorwaarden en de overige Fondsdokumentatie alvorens een beslissing te nemen met betrekking tot een deelneming in het Subfonds;
3. mij door de ondertekening van dit verzoek tot toekenning van participaties aan de Voorwaarden en overige Fondsdokumentatie gebonden te achten;
4. ermee bekend te zijn dat beleggen risico's met zich mee brengt, waardoor de waarde van mijn oorspronkelijke inleg niet is gegarandeerd;
5. te voldoen aan de fiscale vereisten die ten aanzien van een deelname in het Fonds en het Subfonds gelden conform artikel 28 van de Wet op de Vennootschapsbelasting, zulks als verder omschreven in het Prospectus;
6. ermee bekend te zijn dat de Beheerder, indien op enig moment ten aanzien van het (Sub)Fonds ten gevolge van mijn deelname niet meer aan de FBI-criteria zal worden voldaan, het recht voorbehoudt een deel van de door mij te houden participaties in het Subfonds vervallen te verklaren;
7. ermee bekend te zijn dat de Beheerder de inkoop van uitstaande participaties in het Subfonds kan opschorten in lijn met de Voorwaarden, waardoor er geen garantie bestaat dat de door mij te houden participaties in het Subfonds op enig moment ingekocht zullen kunnen worden (zulks ongeacht de open-end status van het Fonds);
8. ermee bekend te zijn dat de Beheerder per transactie een vergoeding in rekening kan brengen voor het verrichten van een transactie die op de Rekening wordt geadministreerd [(welke Rekening door de

indiening van dit verzoek tot toekenning zal worden geopend)) en de hoogte van welke vergoedingen van tijd tot tijd bekend zal worden gemaakt in het Prospectus;

9. er overigens mee bekend te zijn dat aan het verkrijgen van Participaties in het Fonds aanvullende kosten van op- en afslag verbonden zullen zijn;
10. kennis te hebben genomen en gebonden te zijn aan de gebruiksvoorwaarden van de digitale toegang tot de Rekening via 'Mijn Centraal Beheer' en CB App;
11. ik iedere wijziging met betrekking tot de Rekening of de Acceptatiecriteria tijdig aan de Beheerder zal doorgeven;
- 12. [opnemen eventuele verwijzing naar overige standaardvoorwaarden Achmea IM/Achmea]**

Bijlage III

Format Kennisgeving voorgenomen overdracht participaties secundaire markt

1 Algemene informatie

- 1.1 Een ingevulde en (digitaal) ondertekende versie van dit document wordt geacht een onherroepelijke kennisgeving te betreffen van ondergetekenden aan Achmea Investment Management B.V. (de "**Beheerder**") om de overdracht van de door [naam huidige participant] (de "Participant") gehouden participaties in [●] (het "**Subfonds**"), zijnde een afzonderlijke serie participaties in het vermogen van Achmea paraplu fonds A, een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht (het "Fonds") aan [naam verkrijgende participant] (de "**Verkrijger**") teneinde deze overdracht aan te tekenen in het gehouden Register van Participanten conform artikel 12.1 van de Voorwaarden met betrekking tot het Fonds.
- 1.2 De Participant en de Verkrijger hebben een koopovereenkomst gesloten ten aanzien van de onder 1.1. bedoelde participaties in het Subfonds, op basis van welke overeenkomst de Participant de bedoelde participaties in het Subfonds dient over te dragen aan de Verkrijger. (de "**Koopovereenkomst**"). Deze kennisgeving is enkel bedoeld om (i) de Beheerder op de hoogte te stellen van de aangegeven Koopovereenkomst (ii) de Beheerder te verzoeken de overdracht aan te (doen) tekenen in het Register van Participanten als bedoeld in artikel 9.3 van de Voorwaarden. De Beheerder heeft geen enkele aansprakelijkheid voor de naleving van de onderlinge afspraken tussen de Participant en de Verkrijger als opgenomen in de Koopovereenkomst.
- 1.3 Deze kennisgeving vormt na de aantekening van de overdracht in het Register van Participanten door of namens de Beheerder, tezamen met de Voorwaarden, het prospectus en de eventueel toepasselijke supplementen (de "**Fondsdocumentatie**") de gehele overeenkomst die tussen de Beheerder en de Verkrijger tot stand komt ten aanzien van de deelname van de Verkrijger in het Fonds ten gevolge van de overdracht.

2 Personalia Verkrijger [niet nodig indien reeds een Rekening wordt aangehouden door de Verkrijger]

Achternaam: _____
Titel(s): _____
Voornamen: _____
Geslacht: _____
Geboortedatum: _____
Adres: _____
Postcode + woonplaats: _____
Correspondentieadres: _____
Telefoonnummer: _____
E-mail: _____
IBAN: _____
BSN nummer: _____

3 Verzoek tot overschrijving participaties

- 3.1 Graag verzoeken wij u onderstaand aan te geven welk aantal participaties in het Subfonds de Participant wenst te doen overnemen door de Verkrijger.

Aantal participaties	[•]

- 3.2 De koopprijs voor de participaties zal door de Verkrijger aan de Participant worden betaald op de wijze als bepaald in de Koopovereenkomst; de Beheerder heeft hiervoor geen enkele aansprakelijkheid.
- 3.3 [Dit verzoek tot goedkeuring van de overdracht van Participaties wordt eveneens geacht een verzoek tot het openen van een Rekening in te houden conform artikel 12.1 van de Voorwaarden. Conform artikel 9.7 van de Voorwaarden de houder van een Rekening voor het uitvoeren van een transactie die op de Rekening wordt geadmistreerd, i.e. de toekenning, vervreemding of verkrijging van een of meer Participaties, een vergoeding verschuldigd als van tijd tot tijd is opgenomen in het Prospectus. Bij toekenning van een of meer Participaties, worden de aankoopkosten afgetrokken van het geld dat u inlegt. Bij een inkoop en verkrijging van Participaties ten gevolge van een omwisseling als omschreven in artikel 14 van de Voorwaarden zal geen aanvullende vergoeding (als bedoeld in de vorige zin) in rekening worden gebracht.][let op; deze toelichting hoeft niet opgenomen te worden indien reeds een Rekening wordt aangehouden door de Verkrijger].

4 Bevestigingen:

- 4.1 Door middel van de indiening van deze kennisgeving, tevens inhoudende een verzoek tot overschrijving participaties bevestigt de Participant:
1. dit verzoek tot overschrijving van participaties in het Subfonds op naam van de Verkrijger onherroepelijk en voor eigen rekening te doen;
 2. ermee bekend te zijn dat de Beheerder dit verzoek tot overschrijving van participaties pas in overweging zal nemen als ook de Verkrijger dit verzoek online heeft geaccordeerd conform artikel 12.1 van de Voorwaarden;
 3. ermee bekend te zijn dat de rechtspositie van de Participant ten aanzien van de over te nemen participaties in het Subfonds per de datum dat de overdracht door de Beheerder in het Register van Participanten zal worden aangetekend zal overgaan op de Verkrijger. Na deze datum zal de Participant onder de Voorwaarden geen rechten meer ten aanzien van de overgenomen participaties kunnen doen gelden;
 4. ermee bekend te zijn en uitdrukkelijk te aanvaarden dat de Beheerder geen enkele aansprakelijkheid heeft ten aanzien van de naleving van de in de Koopovereenkomst tussen de Participant en de Verkrijger gemaakte afspraken (en meer in het bijzonder op geen enkele wijze verantwoordelijk zal zijn voor betaling van de tegenprestatie door de Verkrijger);
 5. ermee bekend te zijn dat de door mij aangehouden Rekening ook na de verkoop van de door mij gehouden Participaties in stand zal blijven en dat ik mijn Rekening zal dienen op te zeggen op de wijze als omschreven in artikel 9.8 van de Voorwaarden en het Prospectus indien ik deze niet langer wens aan te houden;
 6. [opnemen eventuele verwijzing naar overige standaardvoorwaarden Achmea IM/Achmea]

- 4.2 Door middel van de indiening van dit verzoek tot overschrijving participaties bevestigt de Verkrijger:
1. dit verzoek tot overname van participaties in het Subfonds voor eigen rekening te doen;
 2. kennis te hebben genomen van de Voorwaarden en de overige Fondsdocumentatie alvorens een beslissing te nemen met betrekking tot een deelneming in het Subfonds;
 3. ermee bekend te zijn dat de Beheerder dit verzoek tot overschrijving van participaties pas in overweging zal nemen als ook de Participant dit verzoek online heeft geaccordeerd conform artikel 12.1 van de Voorwaarden;
 4. zich door de ondertekening van dit verzoek tot overname van participaties aan de Voorwaarden en overige Fondsdocumentatie gebonden te achten;
 5. ermee bekend te zijn dat de rechtspositie van de Participant ten aanzien van de over te nemen participaties in het Subfonds per de datum dat de overdracht door de Beheerder in het Register van Participanten zal worden aangetekend (mits goedkeuring wordt verleend) zal overgaan op de Verkrijger;
 6. ermee bekend te zijn en uitdrukkelijk te aanvaarden dat de Beheerder geen enkele aansprakelijkheid heeft ten aanzien van de naleving van de in de Koopovereenkomst tussen de Participant en de Verkrijger gemaakte afspraken (en meer in het bijzonder op geen enkele wijze verantwoordelijk zal zijn voor betaling van de tegenprestatie door de Verkrijger);
 7. ermee bekend te zijn dat beleggen risico's met zich mee brengt, waardoor de waarde van de oorspronkelijke inleg niet is gegarandeerd;
 8. te voldoen aan de fiscale vereisten die ten aanzien van een deelname in het Fonds en het Subfonds gelden conform artikel 28 van de Wet op de Vennootschapsbelasting, zulks als verder omschreven in het Prospectus;
 9. ermee bekend te zijn dat de Beheerder, indien op enig moment ten aanzien van het (Sub)Fonds ten gevolge van de deelname van de Verkrijger niet meer aan de FBI-criteria zal worden voldaan, het recht voorbehoudt (een deel) van de door de Verkrijger houden participaties in het Subfonds vervallen te verklaren;
 10. ermee bekend te zijn dat de Beheerder de inkoop van uitstaande participaties in het Subfonds kan opschorten in lijn met de Voorwaarden, waardoor er geen garantie bestaat dat de door de Verkrijger te houden participaties in het Subfonds op enig moment ingekocht zullen kunnen worden (zulks ongeacht de open-end status van het Fonds);
 11. ermee bekend te zijn dat de Beheerder per transactie een vergoeding in rekening kan brengen voor het verrichten van een transactie die op de Rekening wordt geadmistreerd [(welke Rekening door de indiening van dit verzoek tot overschrijving van Participaties zal worden geopend)] en de hoogte van welke vergoedingen van tijd tot tijd bekend zal worden gemaakt in het Prospectus;
 12. er overigens mee bekend te zijn dat aan het verkrijgen van Participaties in het Fonds aanvullende kosten van op- en afslag verbonden zullen zijn;
 13. kennis te hebben genomen en gebonden te zijn aan de gebruiksvoorwaarden van de digitale toegang tot de Rekening via 'Mijn Centraal Beheer' en CB App;
 14. ik iedere wijziging met betrekking tot de Rekening of de Acceptatiecriteria tijdig aan de Beheerder zal doorgeven;
 15. **[opnemen eventuele verwijzing naar overige standaardvoorwaarden Achmea IM/Achmea]**

Bijlage IV

Format Inkoopverzoek

1 Verzoek tot inkoop participaties

- 1.1 Graag verzoeken wij u onderstaand aan te geven welk aantal participaties in het Subfonds u wenst te doen inkopen door de Juridisch Eigenaar.

Aantal participaties	[•]

Op basis van de waarde in een participatie in het Subfonds op de werkdag waarop de inkoop van de onder 1.1 bedoelde participaties zal worden geëffectueerd (in de regel de werkdag volgend op de dag waarop het verzoek tot inkoop is ingediend, mits dit voor 14.30 uur heeft plaatsgevonden), mogelijk te verminderen met een afslag ter dekking van de door de Beheerder te maken kosten in verband met de inkoop van de participaties als vermeld in artikel 13 van de Voorwaarden, zal de aan u te betalen koopprijs worden berekend.

De Juridisch Eigenaar zal de koopprijs voor de verkregen Participaties zo spoedig mogelijk aan u als Participant voldoen door middel van overboeking naar het door u aangegeven bankrekeningnummer als opgenomen in het Register van Participanten.

2 Bevestigingen:

Door middel van de indiening van dit verzoek tot inkoop bevestig ik:

1. dit verzoek tot inkoop van participaties in het Subfonds onherroepelijk, voor mijn eigen rekening te doen;
2. kennis te hebben genomen van in de Voorwaarden en de overige Fondsdokumentatie omtrent Inkoop bepaalde alvorens een beslissing te hebben genomen met betrekking tot het doen inkopen van mijn Participaties in het Subfonds;
3. ermee bekend te zijn dat de Beheerder de inkoop van uitstaande participaties in het Subfonds kan opschorten in lijn met de Voorwaarden, waardoor er geen garantie bestaat dat de hierbovengemelde participaties ook daadwerkelijk ingekocht zullen kunnen worden conform dit verzoek (zulks ongeacht de open-end status van het Fonds);
4. ermee bekend te zijn dat de inkoop zal plaatsvinden door het doorhalen van de inschrijving van de door mij gehouden Participaties in het Register van Participanten;
5. ermee bekend te zijn dat de door mij aangehouden Rekening ook na de verkoop van de door mij gehouden Participaties in stand zal blijven en dat ik mijn Rekening zal dienen op te zeggen op de wijze als omschreven in artikel 9.8 van de Voorwaarden en het Prospectus indien ik deze niet langer wens aan te houden;
6. kennis te hebben genomen en gebonden te zijn aan de gebruiksvoorwaarden van de digitale toegang tot de Rekening via 'Mijn Centraal Beheer' en CB App;
7. ik iedere wijziging met betrekking tot de Rekening of de Acceptatiecriteria tijdig aan de Beheerder zal doorgeven;
8. **[opnemen eventuele verwijzing naar overige standaardvoorwaarden Achmea IM/Achmea]**

Bijlage V

Format verzoek tot omwisseling

1 Verzoek tot omwisseling participaties

- 1.1 Graag verzoeken wij u onderstaand aan te geven welk aantal participaties in het Subfonds (het "Huidig Subfonds") u wenst om te wisselen in participaties in een aan te geven ander Subfonds (het "Gewenste Subfonds");

Aantal in te wisselen participaties in Huidig Subfonds	[•]
Gewenste Subfonds:	[•]

- 1.2 Een verzoek tot omwisseling zal worden beschouwd als een verzoek tot Inkoop van de door de Participant aangeduide Participaties in het Huidig Subfonds onder gelijktijdig verzoek tot toekenning van Participaties in het Gewenste Subfonds, welk verzoek tot toekenning zal worden gedaan onder de opschortende voorwaarde van het tot stand komen van de Inkoop. Op een verzoek tot omwisseling als bedoeld in artikel 1.1. is artikel 14 van de Voorwaarden toepasselijk.
- 1.3 Op basis van de waarde van een participatie in het Huidig Subfonds op de Werkdag waarop de Inkoop van de onder 1.1 bedoelde participaties zal worden geëffectueerd (in de regel de werkdag volgend op de dag waarop het verzoek tot inkoop is ingediend, mits dit voor 14.30 uur heeft plaatsgevonden), zal de hoogte van het bedrag waarvoor een verzoek tot toekenning van Participaties in het Gewenste Subfonds wordt gedaan, worden vastgesteld. Dit verzoek wordt per het moment van het tot stand komen van de Inkoop van kracht waarbij toekenning in beginsel zal plaatsvinden op de Werkdag nadat het verzoek tot toekenning van kracht is geworden (conform artikel 11.1 van de Voorwaarden).

Wij wijzen u er uitdrukkelijk op dat de uitvoering van een verzoek tot omwisseling met zich meebrengt dat u gedurende (ten minste) één Werkdag geen Participaties in een Subfonds zult houden (te weten op de dag waarop de Inkoop van Participaties in het Huidig Subfonds wordt uitgevoerd en het verzoek tot toekenning van Participaties in het Gewenste Subfonds van kracht wordt). Gedurende deze dag zult u een vordering in geld hebben op de Juridisch Eigenaar ten gevolge van de Inkoop – het bedrag van deze vordering zal worden ingelegd in het Gewenste Subfonds. Het risico van eventuele koersschommelingen van het Gewenste Subfonds komt daarmee voor uw rekening.

2 Bevestigingen:

Door middel van de indiening van dit verzoek tot omwisseling bevestig ik:

1. dit verzoek tot omwisseling van participaties in het Huidig Subfonds in participaties in het Gewenste Subfonds onherroepelijk, voor mijn eigen rekening te doen;
2. kennis te hebben genomen van in de Voorwaarden en de overige Fondsdokumentatie omtrent omwisseling bepaalde alvorens een beslissing te hebben genomen met betrekking tot het doen omwisselen mijn Participaties in het Huidig Subfonds in participaties in het Gewenste Subfonds;
3. ermee bekend te zijn dat de Beheerder de inkoop van uitstaande participaties in het Huidig Subfonds kan opschorten in lijn met de Voorwaarden, waardoor er geen garantie bestaat dat de hierbovengemelde participaties in het Huidig Subfonds ook daadwerkelijk ingekocht zullen kunnen worden conform dit verzoek tot omwisseling (zulks ongeacht de open-end status van het Fonds);
4. ermee bekend te zijn dat de Beheerder de toekenning van participaties in het Gewenste Subfonds kan opschorten in lijn met de Voorwaarden, waardoor er geen garantie bestaat dat de participaties in het Gewenste Subfonds ook daadwerkelijk toegekend zullen kunnen worden conform dit verzoek tot omwisseling;

5. ermee bekend te zijn dat de uitvoering van een verzoek tot omwisseling met zich meebrengt dat gedurende (ten minste) één Werkdag geen Participaties in een Subfonds zullen worden gehouden (te weten op de dag waarop de Inkoop van Participaties in het Huidig Subfonds wordt uitgevoerd en het verzoek tot toekenning van Participaties in het Gewenste Subfonds van kracht wordt);
6. ermee bekend te zijn dat op de onder (v) bedoelde Werkdag een vordering in plaats van Participaties een vordering in geld op de Juridisch Eigenaar (ter grootte van het bedrag dat op basis van de Inkoop - opbrengst zal worden ingelegd in het Gewenste Subfonds) zal worden gehouden, welke vordering niet-opeisbaar is en door de Juridisch Eigenaar zal worden aangewend ter verkrijging van Participaties in het Gewenste Subfonds conform het verzoek tot omwisseling;
7. er overigens mee bekend te zijn dat aan het verkrijgen van Participaties in het Fonds aanvullende kosten van op- en afslag verbonden zullen zijn;
8. uitdrukkelijk kennis te hebben genomen van de in dit verzoek en het overigens in de Voorwaarden (in het bijzonder het Prospectus) bepaalde ten aanzien van de risico's verbonden aan de onder (v) hierboven bedoelde wijze van uitvoering van de omwisseling;
9. **[opnemen eventuele verwijzing naar overige standaardvoorwaarden Achmea IM/Achmea]**

Centraal Beheer is een handelsnaam van Achmea Investment Management B.V., statutair gevestigd te Zeist (KvK 18059537), welke beschikt over een vergunning als beheerder van beleggingsinstellingen, zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht. Achmea Investment Management B.V. is ingeschreven in het register van de Stichting Autoriteit Financiële Markten onder nummer 15001209.