

Reglement uitvoering levensloopregeling PGGM Fondsenbeheer B.V. en KAS BANK N.V.

Reglement uitvoering levensloopregeling van PGGM Fondsenbeheer B.V. en KAS BANK N.V.

1. Algemene bepalingen

1.1 In de overeenkomst wordt verstaan onder:

- a. *KAS BANK*: KAS BANK N.V., gevestigd en kantoorhoudende te Amsterdam; KAS BANK is uitvoerder van de levensloopregeling voor de deelnemer die in het kader van deze overeenkomst een spaarrekening bij KAS BANK opent.
- b. *PGGM Fondsenbeheer*: PGGM Fondsenbeheer B.V., gevestigd en kantoor houdende te Zeist; PGGM Fondsenbeheer is uitvoerder van de levensloopregeling voor de deelnemer die in het kader van deze overeenkomst geblokkeerde units verkrijgt in het door PGGM Fondsenbeheer beheerde fonds;
- c. *PGGM Advies*: PGGM Advies B.V., gevestigd te Zeist en kantoor houdende te Zeist
- d. *Deelnemer*: de persoon op wiens naam een levenslooprekening is gesteld;
- e. *Doelfonds*: een doelfonds als beschreven in het prospectus van het fonds;
- f. *Fonds*: het PGGM Beleggingsfonds;
- g. *Formulier*: een formulier van PGGM Fondsenbeheer of PGGM Advies, in papieren of elektronische vorm, waarbij de overeenkomst wordt aangegaan, beëindigd of opdrachten worden doorgegeven;
- h. *Levenslooprekening*: de geblokkeerde rekening die in het kader van de overeenkomst op naam van een deelnemer bij PGGM Fondsenbeheer is geopend en waaruit blijkt welke geblokkeerde units de deelnemer houdt in het PGGM Beleggingsfonds respectievelijk welke vordering luidende in geld de deelnemer heeft op KAS BANK uit hoofde van de spaarrekening die de deelnemer bij KAS BANK opent;
- i. *Opdracht*: een opdracht van de deelnemer aan PGGM Fondsenbeheer tot toekenning en/of inkoop van (fracties van) units dan wel een andere opdracht met betrekking tot zijn saldo; Ten aanzien van iedere soort opdracht kan PGGM Fondsenbeheer een (minimum)bedrag per opdracht en/of (minimum)kosten per opdracht vaststellen of in aanvulling of afwijking van dit reglement nadere voorwaarden stellen.
- j. *Overeenkomst*: de tussen een deelnemer en PGGM Fondsenbeheer respectievelijk KAS BANK gesloten overeenkomst ter uitvoering van de levensloopregeling tussen de deelnemer en de werkgever bestaande uit dit reglement, de door de deelnemer gebruikte formulieren en de overige daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bepalingen;
- k. *Reglement*: het onderhavige reglement uitvoering levensloopregeling van PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK;
- l. *Rente*: het van tijd tot tijd geldende percentage op grond waarmee over het positieve saldo op de spaarrekening de aan de deelnemer te vergoeden rente wordt berekend;
- m. *Saldo*: het spaarsaldo in geld en/of units als geadmineistreerd op de levenslooprekening;
- n. *Spaarrekening*: een geblokkeerde spaarrekening op naam van de deelnemer bij KAS BANK;
- o. *Unit*: een geblokkeerd recht van deelneming in het fonds;
- p. *Veiligheidscode*: de (combinatie van) veiligheidscode(s) waardoor de deelnemer via de website (onder meer) opdrachten kan verstrekken aan PGGM Fondsenbeheer en PGGM Advies en informatie over zijn levenslooprekening kan inzien, daaronder

begrepen de gebruikersnaam van de deelnemer en het wachtwoord en/of enig ander middel dat door PGGM Fondsenbeheer of PGGM Advies voor dit doel ter beschikking is of wordt gesteld;

- q. *Website*: de website van PGGM Fondsenbeheer (www.pggm.nl/fondsenbeheer) en van PGGM: www.pggm.nl;
- r. *Werkgever*: een (voormalige) werkgever van de deelnemer die kwalificeert als inhoudingsplichtige; en
- s. *Wet LB*: de Wet op de loonbelasting 1964, zoals deze luidt met inbegrip van de bij of krachtens deze wet vastgestelde regels.

2. Doel

- 2.1 De deelnemer verklaart een overeenkomst met de werkgever te hebben gesloten, waarin de levensloopregeling vastgelegd is.
- 2.2 De levensloopregeling heeft ten doel de deelnemer in de gelegenheid te stellen door middel van de levenslooprekening een voorziening in geld op te bouwen, die uitsluitend is bestemd voor het financieren van een periode van extra verlof.

3. Algemeen

- 3.1 De levenslooprekening kan uitsluitend gebruikt worden voor de uitvoering van de levensloopregeling. Een deelnemer kan onder deze overeenkomst maximaal twee levenslooprekeningen hebben.
- 3.2 Een deelnemer met meer dan een werkgever kan meerdere overeenkomsten sluiten.
- 3.3 De werkgever en de deelnemer zijn verantwoordelijk voor de correcte naleving van de voorwaarden die de Wet LB aan de levensloopregeling stelt. De deelnemer aanvaardt dat PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK, met uitzondering van het geval dat zij als inhoudingsplichtigen worden aangewezen, geen controle of onderzoek doen naar de fiscale gevolgen van de uitvoering van het reglement voor de deelnemer.
- 3.4 PGGM Advies geeft geen advies om een levenslooprekening te openen.

4. Openen van een levenslooprekening

- 4.1 De deelnemer verleent PGGM Advies een onvoorwaardelijke en onherroepelijke volmacht om in naam van de deelnemer een levenslooprekening te openen.
- 4.2 De overeenkomst komt tot stand zodra PGGM Advies een volledig door de deelnemer ingevuld en rechtsgeldig (elektronisch) ondertekend formulier en de overige gevraagde bescheiden heeft ontvangen en de deelnemer is geïdentificeerd overeenkomstig de Wet ter voorkoming witwassen en financieren van terrorisme. KAS BANK kent een nummer toe aan de levenslooprekening.
- 4.3 Wijziging van het woonadres van de deelnemer, indiensttreding van de deelnemer bij een opvolgende werkgever of andere voor uitvoering van de overeenkomst relevante wijzigingen dienen onmiddellijk door de deelnemer aan PGGM Fondsenbeheer of PGGM Advies te worden gemeld. PGGM Fondsenbeheer en PGGM Advies zijn niet aansprakelijk voor enige schade voortvloeiend uit het niet of te laat opgeven van voornoemde wijzigingen.

5. Stortingen op de levenslooprekening

- 5.1 De werkgever stort het ingehouden loon van de deelnemer op de ten behoeve van de uitvoering van de levensloopregeling geopende stortingsrekening op naam van KAS BANK. PGGM Fondsenbeheer draagt dagelijks zorg voor de storting van de gelden op de spaarrekening respectievelijk op de rekening van het doelfonds ter verkrijging van units als aangegeven door de deelnemer op het hiervoor bestemde formulier.

Reglement uitvoering levensloopregeling PGGM Fondsenbeheer B.V. en KAS BANK N.V.

- 5.2 De deelnemer en de werkgever dragen er zorg voor dat de stortingen op de levensloprekening binnen de fiscaal toepasselijke grenzen blijven als gesteld in de Wet LB. Indien de werkgever in een jaar meer loon inhoudt dan het wettelijk toegestane bedrag, zal het meerdere op gezamenlijk verzoek van de deelnemer en de werkgever worden teruggestort naar de werkgever. De werkgever bepaalt de hoogte van het bedrag dat teruggestort wordt. Het verzoek om terugstorting dient te worden gedaan op de wijze die PGGM Advies hiervoor heeft vastgesteld. Aan de terugstorting kunnen fiscale consequenties verbonden zijn. Deze zijn voor rekening van de deelnemer.
- 5.3 De deelnemer kan de hoogte van de storting als mede de verdeling daarvan in geld en units wijzigen. Voor het wijzigen van de verdeling van de storting dient een opdracht te worden gegeven door middel van het hiervoor ter beschikking gestelde formulier.
- 5.4 De deelnemer kan aanspraken in geld die elders door hem in het kader van een levensloopregeling of een regeling voor verlofsparen zijn opgebouwd of aanspraken die zijn opgebouwd ten behoeve van pensioen in de periode voorafgaand aan de datum waarop de leeftijd van 65 jaar wordt bereikt, doen overdragen naar zijn levensloprekening. De deelnemer dient hiertoe een verzoek bij PGGM Advies in te dienen.
- 5.5 De deelnemer is niet bevoegd om over zijn levensloprekening, met inbegrip van de units en de spaarrekening te beschikken anders dan als bepaald in dit reglement.
- 6. Opname wegens verlof**
- 6.1 PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK gaan over tot deblokking van het saldo in geld op de levensloprekening nadat de deelnemer daartoe tezamen met de werkgever een opdracht heeft gegeven. Opname is toegestaan, indien en voor zolang sprake is van een periode van extra verlof en het opgenomen saldo door de werkgever wordt aangewend voor het uitbetalen van het loon van de werknemer gedurende de periode van extra verlof. PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK zullen het opgegeven geldbedrag, al dan niet na inkoop van units door het fonds, overmaken naar de werkgever en de levensloprekening voor dit bedrag en/of units debiteren.
- 6.2 De werkgever is verantwoordelijk en zal zorgdragen voor het verrichten van de eventuele wettelijke inhoudingen tenzij PGGM Fondsenbeheer of KAS BANK uit hoofde van de Wet LB inhoudingsplichtig worden.
- 6.3 De levensloprekening kan geen negatief saldo hebben.
- 7. Afkoop**
- 7.1 De aanspraken ingevolge de levensloopregeling die de deelnemer en zijn werkgever zijn overeengekomen kunnen niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of feitelijk voorwerp van zekerheid worden anders dan ten behoeve van de in artikel 61k van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 bedoelde verpanding.
- 7.2 In afwijking van het bepaalde in het vorige lid mogen de aanspraken ingevolge de levensloopregeling in zijn geheel worden afgekocht bij het eindigen van de dienstbetrekking. Afkoop wegens einde dienstbetrekking dient schriftelijk door de deelnemer te worden aangevraagd door middel van het hiervoor bestemde formulier.
- 7.3 PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK zullen de afkoopbedragen, al dan niet na inkoop van units door het fonds, overmaken naar de werkgever en de levensloprekening voor dit bedrag en/of units debiteren.
- 7.4 PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK zijn bevoegd in geval van afkoop wegens einde van de dienstbetrekking de in verband hiermee te maken kosten aan de deelnemer in rekening brengen en deze van diens levensloprekening af te boeken.
- 7.5 Na afkoop wordt de levensloprekening opgeheven.
- 8. Voorwaarden spaarrekening**
- 8.1 Op de spaarrekening zijn de navolgende voorwaarden van toepassing:
- stortingen worden bijgeschreven op en zijn rentedragend vanaf de valutatatum;
 - berekening van de rente vindt plaats op basis van het werkelijke aantal dagen in een maand en 360 dagen in een kalenderjaar;
 - in januari van ieder jaar wordt de over het voorgaande kalenderjaar verschuldigde rente bijgeschreven op de levensloprekening met als valutatatum 1 januari;
 - tussentijdse rentebijdriving vindt alleen plaats als de levensloprekening wordt opgeheven;
 - wijziging(en) van de rente worden uitsluitend meegedeeld via de website.
- 9. Belegging in units**
- 9.1 De deelnemer kan het saldo in geld door het geven van een opdracht omzetten in units en omgekeerd. De deelnemer dient hiervoor door het van toepassing zijnde formulier PGGM Fondsenbeheer een opdracht te geven.
- 9.2 Voor het (ver)kopen van units door de deelnemer zijn aan het fonds kosten verschuldigd als bepaald in het prospectus van het fonds.
- 9.3 Dividenduitkeringen door het fonds aan unithouders in de levensloopregeling op grond van de Wet op de dividendbelasting 1965 zijn vrijgesteld van dividendbelasting.
- 9.4 PGGM Fondsenbeheer is door de deelnemer onherroepelijk en onvoorwaardelijk gemachtigd om eventuele te zijner laste ingehouden dividendbelasting op uitkeringen van het fonds terug te vragen bij de belastingdienst en de ontvangen bedragen te herbeleggen in units.
- 10. Jaaropgave en inzage saldo levensloprekening**
- 10.1 Eenmaal per kalenderjaar, uiterlijk in de maand februari, wordt aan de deelnemer een jaaropgave met betrekking tot zijn levensloprekening verstrekt. De opgave heeft betrekking op het jaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de opgave wordt gedaan. In de opgave wordt onder meer inzicht gegeven in het verloop van het saldo, de stortingen, de verdeling van de stortingen en de gegevens die het fonds krachtens haar voorwaarden moet verstrekken.
- 10.2 De deelnemer kan via de website dagelijks inzage krijgen in zijn levensloprekening.
- 11. Opdrachten en formulieren**
- 11.1 De deelnemer zal opdrachten uitsluitend aan PGGM Fondsenbeheer of PGGM Advies verstrekken, die daarmee worden geacht ook te zijn verstrekt aan KAS BANK en het fonds. PGGM Fondsenbeheer en PGGM Advies zullen met inachtneming van het bepaalde in het reglement voor uitvoering van de opdrachten zorgdragen.
- 11.2 Opdrachten kunnen schriftelijk op papier dan wel elektronisch worden gegeven door middel van de daarvoor bestemde formulieren.
- 11.3 PGGM Fondsenbeheer en PGGM Advies kunnen nadere eisen stellen met betrekking tot de aan haar te verstrekken gegevens en de wijze van verstrekken.

Reglement uitvoering levensloopregeling PGGM Fondsenbeheer B.V. en KAS BANK N.V.

- 11.4 Een niet correct, niet ondertekend of onvolledig ingevuld formulier zullen PGGM Fondsenbeheer en PGGM Advies retourneren. Een opdracht wordt pas uitgevoerd na ontvangst van een correct en volledig ingevuld formulier. PGGM Fondsenbeheer en PGGM Advies zijn niet aansprakelijk als een opdracht hierdoor niet of met vertraging wordt uitgevoerd.
- 11.5 De deelnemer zal bij het gebruik van alle hem ter beschikking gestelde formulieren en veiligheidscodes alle veiligheidsvoorschriften zoals opgenomen in de door PGGM Fondsenbeheer en PGGM Advies aan de deelnemer, al dan niet via de website, verstrekte en/of te verstrekken informatie opvolgen.
- 11.6 In verband met het verstrekken van opdrachten via de website wordt aan de deelnemer een veiligheidscode ter beschikking gesteld. De veiligheidscode is strikt persoonlijk. De deelnemer is verplicht ten aanzien van de veiligheidscode strikte geheimhouding te betrachten en voorts ten aanzien van het verstrekken van opdrachten via de website de vereiste zorgvuldigheid in acht te nemen.
- 11.7 Een opdracht die verstrekt wordt via de website wordt slechts aanvaard indien deze opdracht in combinatie met de veiligheidscode wordt gegeven. Indien een opdracht aldus gegeven wordt, zal deze opdracht geacht worden verstrekt te zijn door de bij de veiligheidscode behorende deelnemer en zal de opdracht de deelnemer binden en zullen aan de opdracht dezelfde rechtsgevolgen verbonden zijn als aan een op andere wijze door de deelnemer aan PGGM Fondsenbeheer of PGGM Advies geldig verstrekte opdracht. De aldus gegeven opdracht wordt uitgevoerd zonder terzake enig nader onderzoek te verrichten.
- 11.8 In geval van verlies, diefstal, misbruik of het op andere wijze in onbevoegde handen geraken van de veiligheidscode of formulieren dient de deelnemer, na ontdekking, onmiddellijk PGGM Fondsenbeheer of PGGM Advies te verzoeken de levenslooprekening te blokkeren voor het uitvoeren van opdrachten. Na kennisgeving van een dergelijk verzoek wordt levenslooprekening terstond geblokkeerd en worden, als dat noodzakelijk is, verdere maatregelen genomen ter voorkoming van misbruik. De deelnemer is verplicht een telefonische melding zo spoedig mogelijk schriftelijk aan PGGM Fondsenbeheer of PGGM Advies te bevestigen. De deelnemer is aansprakelijk voor de gevolgen van het misbruik of onbevoegd gebruik van de veiligheidscode of de formulieren in de periode tot aan het moment van eerste melding als hiervoor aangegeven.
- 12. Beëindiging van de overeenkomst**
- 12.1 De overeenkomst kan worden beëindigd door opzegging door de deelnemer, als hij de levensloopregeling die hij met zijn werkgever is overeengekomen door een andere uitvoerder dan PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK wil laten uitvoeren. De deelnemer en zijn werkgever dragen er zorg voor dat de nieuwe uitvoerder als zodanig in de levensloopregeling wordt vermeld. Het saldo op de levenslooprekening wordt rechtstreeks naar de nieuwe uitvoerder overgemaakt. PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK zijn bevoegd de in verband met deze overdracht te maken kosten aan de deelnemer in rekening brengen en deze van diens levenslooprekening af te boeken.
- 12.2 De overeenkomst kan eveneens worden beëindigd door opzegging door PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK. Ingeval de overeenkomst wordt opgezegd door PGGM Fondsenbeheer of KAS BANK, zal zij op verzoek van de deelnemer, de reden voor de opzegging mededelen.
- 12.3 De overeenkomst eindigt van rechtswege:
- bij overlijden van de deelnemer. In dat geval wordt het gehele saldo op de levenslooprekening van de overleden deelnemer in een bedrag ineens overgemaakt naar de werkgever, of als dit niet mogelijk is, naar de bankrekening van de overleden deelnemer, of als dit niet mogelijk is, naar zijn erfgenamen. Overmaking aan de erfgenamen vindt plaats nadat een notariële verklaring van erfrecht is overgelegd. Als sprake is van uitkering aan de overleden deelnemer of zijn erfgenamen zijn PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK inhoudingsplichtig.
 - op de dag voorafgaand aan de dag waarop de deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt dan wel op de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen.
- 12.4 PGGM Fondsenbeheer zal na beëindiging van de overeenkomst de levenslooprekening opheffen, eventuele units van de deelnemer door het fonds laten inkopen en het saldo overmaken naar de werkgever of deelnemer.
- 13. Overdracht saldo naar andere levensloopregeling**
- 13.1 Bij aanvaarding van een nieuwe dienstbetrekking door de deelnemer wordt op diens verzoek het gehele saldo in geld overgedragen aan de nieuwe uitvoerder van de levensloopregeling, die geldt in de dienstbetrekking met de nieuwe werkgever. Een verzoek tot overdracht wordt geacht mede een opdracht te zijn tot voorafgaande inkoop van alle units door het fonds.
- 13.2 De deelnemer dient bij dit verzoek een verklaring te overleggen waaruit blijkt dat:
- het tegoed wordt aangewend voor het verkrijgen van aanspraken ingevolge een levensloopregeling bij de nieuwe werkgever, en
 - de levensloopregeling van de nieuwe werkgever zuiver is, en
 - de nieuwe uitvoerder een toegelaten aanbieder is als bedoeld in de Wet LB.
- 13.3 PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK zijn bevoegd de in verband met deze overdracht te maken kosten aan de deelnemer in rekening brengen en deze van diens levenslooprekening af te boeken.
- 13.4 Na de overdracht wordt de levenslooprekening opgeheven.
- 14. Overdracht saldo voor verkrijgen van pensioenaanspraken**
- 14.1 Op verzoek van de deelnemer en zijn werkgever zullen PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK het saldo in geld geheel of gedeeltelijk overdragen aan de werkgever voor het verkrijgen van aanspraken in gevolge een pensioenregeling. Een verzoek tot overdracht wordt geacht mede een opdracht te zijn tot voorafgaande inkoop van units door het fonds.
- 14.2 Aanwending van het saldo voor verkrijgen van pensioenaanspraken is mogelijk tot de dag voorafgaand aan de dag waarop de deelnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt of de eerdere ingangsdatum van het ouderdomspensioen.
- 14.3 De deelnemer dient bij dit verzoek een verklaring te overleggen waaruit blijkt dat:
- de pensioenuitvoerder een pensioenuitvoerder is als bedoeld in de pensioenwet; en
 - het saldo wordt aangewend voor het verkrijgen van pensioenaanspraken.
- 14.4 Na overdracht van het gehele saldo wordt de levenslooprekening opgeheven.

Reglement uitvoering levensloopregeling PGGM Fondsenbeheer B.V. en KAS BANK N.V.

15. Aansprakelijkheid

- 15.1 PGGM Fondsenbeheer, PGGM Advies en KAS BANK zullen hun verplichtingen op grond van de overeenkomst te goeder trouw en naar beste kunnen uitvoeren.
- 15.2 PGGM Fondsenbeheer, PGGM Advies en KAS BANK zijn niet aansprakelijk voor: i) indirecte of gevolgschade van welke aard dan ook; ii) voor directe schade die het gevolg is van of samenhangt met storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of apparatuur, ongeacht of deze verbindingen door PGGM Fondsenbeheer of PGGM Advies, respectievelijk KAS BANK of een derde worden beheerd, waardoor opdrachten en informatie en opgaven aan deelnemer die verband houden met de uitvoering van de overeenkomst niet, anders of vertraagd kunnen worden verstrekt of uitgevoerd; en iii) directe schade als gevolg van waardevermindering van units en door de deelnemer geleden schade of verliezen ontstaan door welke andere oorzaak ook, tenzij deze schade een gevolg is van verwijtbare tekortkoming in de nakoming van de verplichtingen van PGGM Fondsenbeheer, PGGM Advies respectievelijk KAS BANK op grond van de overeenkomst.

16. Persoonsgegevens

De bij de aanmelding en eventueel later te verstrekken persoonsgegevens worden door PGGM Fondsenbeheer en PGGM Advies respectievelijk KAS BANK verwerkt ten behoeve van het verrichten van activiteiten die verband houden met een goede uitvoering en het administreren van de levensloopregeling en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, het voldoen aan wettelijke verplichtingen en het kunnen uitvoeren van direct marketing activiteiten ten behoeve van klantenbinding en vergroting van het klantenbestand. De verwerking is gemeld bij het College bescherming persoonsgegevens.

17. Voorwaarden fonds, spaarrekening en bankvoorwaarden

Op de verhouding tussen deelnemer enerzijds en PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK anderzijds zijn, voorzover relevant, van toepassing: (1) de voorwaarden van het fonds en eventuele bepalingen op grond van toepasselijke wet- en regelgeving. Onder de voorwaarden worden verstaan de voorwaarden van het fonds, zoals die op enig moment gelden en blijken uit voorwaarden, statuten, prospectus, overeenkomst dan wel enig ander document onder welke benaming ook; en (2) de algemene voorwaarden van KAS BANK met dien verstande dat in geval van tegenstrijdigheid de voorwaarden van dit reglement prevaleren. Voornoemde toepasselijke voorwaarden van het fonds en KAS BANK liggen ter inzage bij PGGM Fondsenbeheer en zijn opgenomen op de website.

18. Wijzigingen en/of aanvulling van de overeenkomst

- 18.1 PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK zijn te allen tijde bevoegd de overeenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen of aan te vullen. Een wijziging van de overeenkomst gaat pas in nadat daarvan schriftelijk mededeling is gedaan aan de deelnemer dan wel na publicatie in één of meer (landelijke) dagbladen of op de website dan wel na mededeling per e-mail aan de deelnemer.
- 18.2 Wijzigingen en/of aanvullingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van de deelnemer pas zullen ingaan dertig dagen nadat de deelnemer van deze wijzigingen in kennis is gesteld.

- 18.3 In alle gevallen waarin de overeenkomst niet voorziet en/of waarin onduidelijkheden bestaan over de uitleg van deze overeenkomst, zullen de relevante bepalingen van de Wet LB leidend zijn, en zullen PGGM Fondsenbeheer en KAS BANK zo nodig een besluit nemen.
- 18.4 Voor zover bij of krachtens wet- en regelgeving, nadere eisen gesteld worden aan de overeenkomst, die nopen tot aanpassing van de overeenkomst, zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van de overeenkomst, zonder dat daarvoor de instemming van de deelnemer is vereist.

19. Toepasselijk recht en klachten en geschillen

- 19.1 Op de overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.
- 19.2 De deelnemer die een klacht heeft over de handelwijze of een besluit van PGGM Fondsenbeheer, PGGM Advies of KAS BANK kan zijn klacht schriftelijk voorleggen aan de directie van PGGM Advies. Als het besluit of oordeel van de directie van PGGM Advies over de klacht niet bevredigend is voor de deelnemer, kan deze zijn klacht voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG.
- 19.3. De termijn van indiening van de klacht bedraagt drie maanden. De termijn begint, zodra de deelnemer definitief bericht heeft ontvangen over de afhandeling van zijn klacht.
- 19.4. De Ombudsman Financiële Dienstverlening onderzoekt dan of er mogelijkheden zijn voor bemiddeling. Als de Ombudsman niet slaagt in zijn bemiddeling of als de deelnemer het niet eens is met het oordeel van de Ombudsman, kan de klacht als geschil voorgelegd worden aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening.
- 19.5. De termijn van indiening van de klacht bij de Geschillencommissie bedraagt eveneens drie maanden. De termijn begint, zodra de deelnemer het oordeel van de Ombudsman over de klacht heeft ontvangen.
- 19.6. De uitspraak van de Geschillencommissie is voor PGGM Fondsenbeheer, PGGM Advies en KAS BANK bindend. Als de deelnemer het niet eens is met het bindend advies van de geschillencommissie kan hij het geschil voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

20. Fiscale goedkeuring

Dit 'reglement uitvoering levensloopregeling van PGGM Fondsenbeheer B.V. en KAS BANK N.V.' en de daarbij behorende 'overeenkomst levensloopregeling werkgever en werknemer' zijn door de Kennisgroep Pensioenen Loonbelasting van de Belastingdienst beoordeeld en goedgekeurd. d.d. 30 november 2005.