

# Inschrijfformulier

## Commodity Discovery Fund



Commodity  
Discovery  
Fund

Participaties op naam van de organisatie:

Voorletters(s) / Tussenvoegsel(s) / Achternaam:

Straat/huisnummer:

Postcode/plaats:

Land:

Telefoon:

Mobiele telefoon:

E-mail:

Rekeningnummer/IBAN <sup>1</sup>:

Inschrijfbedrag (EUR) <sup>2</sup>:

Hiermee bevestigen en garanderen wij dat:

- wij de Fondsdocumentatie doorgenomen hebben en akkoord gaan met de Voorwaarden van Beheer en Bewaring;
- een participatie in het Fonds niet in tegenspraak is met of strijdig is met enige op ons van toepassing zijnde wet- of regelgeving;
- wij voldoende kennis en expertise in zakelijke en financiële aangelegenheden hebben en in staat zijn de verdiensten en risico's van een investering in het Fonds in te schatten en te evalueren en wij dit ook hebben gedaan;
- wij de volledige financiële en economische risico's van een Inschrijving kunnen en willen dragen, waarbij wij voldoende middelen in stand houden om te kunnen voorzien in onze huidige behoeften en voorzienbare uitgaven, zelfs in geval van het verlies van de volledige investering in het Fonds;
- wij zullen voldoen aan alle van toepassing zijnde klant identificatie en anti-witwas vereisten;
- wij stemmen overeen samen te werken met het Fonds in elk opzicht, om informatie te verstrekken en aan te vullen en aanvullende documentatie te ondertekenen zoals dit door het Fonds kan worden verlangd om haar verplichtingen na te komen in het kader van de (US) Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") en/of de Common Reporting Standard (CRS) of enige andere meldingsplicht voor fiscale doeleinden. Wij erkennen dat, indien wij nalaten dergelijke informatie te verstrekken en aan te vullen en aanvullende documentatie te ondertekenen, ongeacht of dit daadwerkelijk leidt tot schending van de toepasselijke wet- en regelgeving door het Fonds, een risico oplevert voor het Fonds, of wij schuldig zijn aan belastingontduiking of onderhevig zijn aan sancties in het kader van de desbetreffende bepaling van de wet of enige intergouvernementele regimes, het Fonds zich het recht voorbehoudt om actie te ondernemen en/of alle middelen tot haar beschikking toe te passen, waaronder, zonder beperking, de verplichte aflossing van onze investering in het Fonds;
- wij hebben kennis genomen van de wijze van bescherming van persoonsgegevens zoals omschreven in Bijlage I en gaan daarmee akkoord; en
- wij akkoord gaan dat elke aanvullende inschrijving in het Fonds kan worden gedaan door een extra inschrijfbedrag over te maken in overeenstemming met de inschrijfprocedure. Een ingevuld en ondertekend inschrijfformulier is voor de bijstorting niet noodzakelijk. De inschrijfprocedure en voorwaarden van beheer en bewaring zoals omschreven in het prospectus zijn ook van toepassing op een aanvullende inschrijving.

<sup>1</sup> Tenaamstelling van rekeningnummer/IBAN dient gelijk te zijn aan tenaamstelling Participaties.

<sup>2</sup> Het minimum Inschrijfbedrag te betalen door aanstaande Participanten in het Fonds bedraagt EUR 50.000. Participanten kunnen Participaties bijkopen/verkopen in stappen van EUR 5.000.



## Betaling en verzending

(zie Inschrijfprocedure voor toelichting)

Het Inschrijfbedrag kan worden overgemaakt naar: Stichting Legal Owner CDFund  
IBAN NL38 ABNA 0831980710

Het ingevulde Inschrijfformulier verzenden naar:  
Bolder Fund Services (Netherlands) B.V., Smallepad 30 F, 3811 MR Amersfoort  
investors.nl@boldergroup.com

Commodity Discovery Fund  
info@cdfund.com

## Verklaring en ondertekening

Ik/Wij verkla(a)r(en) dat ik/wij:

- dit formulier naar waarheid heb(ben) ingevuld; en
- eventuele wijzigingen in bovenstaande gegevens binnen 30 dagen doorgeef aan Bolder Fund Services (Netherlands) B.V.

Naam aanvrager:

---

Datum:

---

Naam 2e aanvrager:

---

Datum:

---

Handtekening

---

Handtekening

---



# BIJLAGE I

## Bescherming van Persoonsgegevens

De Administrateur en het Fonds (hierna samen genoemd: de “Verwerkingsverantwoordelijken”) verwerken de persoonsgegevens van een Participant en/of de betrokkenen (hierna genoemd: de “Persoonsgegevens”) in overeenstemming met toepasselijke wet- en regelgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens.

De Persoonsgegevens worden verwerkt door de Verwerkingsverantwoordelijken evenals de partijen aan welke de Verwerkingsverantwoordelijken deze bevoegdheden hebben gedelegeerd, waaronder begrepen hun rechtsgeldige vertegenwoordigers (zoals de Beheerder) (hierna genoemd: de “Partijen”) in overeenstemming met hun respectievelijke verplichtingen krachtens de toepasselijke wet- en regelgeving inzake de bestrijding van witwassen en de bescherming van persoonsgegevens.

De Partijen verwerken de Persoonsgegevens voor de hiernavolgende doeleinden:

- A. het beheren en administreren van deelname in het Fonds (waaronder begrepen het verwerken van een verzoek tot uitgifte of inkoop van Participaties in het Fonds, het betalen van een distributie door het Fonds aan de Participanten, het bijhouden van het register van Participanten in het Fonds en het versturen van periodieke communicaties naar de Participanten);
- B. het voldoen aan bepaalde verplichtingen op basis van toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme;
- C. het versturen van Persoonsgegevens naar de Nederlandse belastingdienst ter uitvoering van toepasselijke wet- en regelgeving;
- D. ieder zakelijk belang van het Fonds; en
- E. ieder ander doeleinde waarvoor de Participant specifiek toestemming heeft gegeven.

Het verwerken van de Persoonsgegevens kan inhouden het verstrekken van de Persoonsgegevens aan derde partijen indien noodzakelijk of voor legitieme zakelijke belangen. Hieronder valt onder meer het verstrekken van dergelijke Persoonsgegevens aan derde partijen geïdentificeerd in het Informatie Memorandum, aan derde partijen gelieerd aan de Partijen of aan overheidsinstellingen die persoonsgegevens verwerken inzake de bestrijding van witwassen of die persoonsgegevens verwerken om te voldoen aan nationale of internationale wet- en regelgeving.

Onder het verwerken van Persoonsgegevens wordt onder meer begrepen:

- A. het verstrekken van Persoonsgegevens aan derde partijen zoals hierboven omschreven of
- B. het verstrekken van Persoonsgegevens aan derde partijen gelieerd aan de Administrateur, daaronder begrepen derde partijen gevestigd in landen die geen onderdeel uitmaken van de Europese Economische Ruimte (“EER”). In het geval van het verstrekken van Persoonsgegevens buiten de EER treffen het Fonds, de Administrateur en de Beheerder zodanige redelijke maatregelen om te waarborgen dat de Persoonsgegevens op een veilige en zorgvuldige manier worden behandeld in overeenstemming met toepasselijke wet- en regelgeving inzake de bestrijding van witwassen en de bescherming van persoonsgegevens.

Elke Participant of betrokkene heeft het recht om zijn/haar Persoonsgegevens in te zien, aan te (laten) passen en te (laten) rectificeren of verwijderen, indien van toepassing. Het Fonds en de Administrateur worden hierbij aangemerkt als verwerkingsverantwoordelijken en ieder van de Partijen wordt hierbij aangemerkt als verwerker ten behoeve van, en op instructie van, de Verwerkingsverantwoordelijken in overeenstemming met toepasselijke wet- en regelgeving inzake de bestrijding van witwassen en de bescherming van persoonsgegevens.

Disclaimer: Dit Inschrijfformulier alsmede de daarbij behorende Bijlagen heeft betrekking op het officiële Prospectus (Offering Memorandum) van Commodity Discovery Fund en maakt deel uit van de Fondsdocumentatie. Begrippen in dit document hebben de betekenis zoals dit is toegelicht in het Prospectus (behoudens voor zover anders aangegeven). Dit document betreft een Nederlandse vertaling van het oorspronkelijke Engelstalige Subscription Form van het Commodity Discovery Fund. Dat oorspronkelijke document is leidend in geval van twijfel over de feitelijke tekst.



# Inschrijfprocedure

## Commodity Discovery Fund



Commodity  
Discovery  
Fund

Dit Inschrijfformulier dient juist ingevuld, geparafeerd en getekend te worden op de aangegeven plaatsen. Dit Inschrijfformulier dient, tezamen met de gevraagde documenten, tenminste twee Werkdagen voor de betreffende Handelsdatum te worden verstuurd aan de Administrateur, met een kopie aan de Beheerder. Inschrijfformulieren kunnen per post of e-mail verzonden worden.

Participaties worden uitgegeven tegen betaling van het Inschrijfbedrag, vermeerderd met de Inschrijfkosten ter hoogte van 0,5%. De hoeveelheid uit te geven Participaties zal worden berekend door het Inschrijfbedrag te delen door de Net Asset Value per Participatie per het einde van de Waarderingsdatum onmiddellijk voorafgaand aan de relevante Handelsdatum. Fracties van Participaties kunnen worden uitgegeven tot vier cijfers achter de komma.

Betaling van het Inschrijfbedrag dient op zodanig wijze te gebeuren dat het tenminste twee NL werkdagen voor de relevante Handelsdatum wordt ontvangen in EUR op de rekening van het Fonds welke wordt gehouden in naam van de Juridisch Eigenaar bij de hieronder weergegeven Financiële Dienstverlener. Het bedrag moet worden overgemaakt door een bank die gevestigd is in een deelnemende staat zoals genoemd in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, van een rekeningnummer/IBAN dat op naam staat van de Participant(en).

Ingevulde en ondertekende Inschrijfformulieren zijn onherroepelijk zodra deze ontvangen zijn door de Administrateur namens de Beheerder. Inschrijfformulieren gelden als geaccepteerd door de Beheerder zodra ze geldig zijn ondertekend door een tekeningsbevoegde persoon van de Administrateur namens de Beheerder. De Administrateur zal de aanvrager zo snel als redelijkerwijs mogelijk een bevestiging van de Inschrijving sturen. De Beheerder behoudt zich het recht voor een verzoek tot Inschrijving om welke reden dan ook af te wijzen.

Een verzoek tot Inschrijving zal bijvoorbeeld worden geweigerd indien:

- I het Inschrijfformulier of de betaling van het daaraan gerelateerde Inschrijfbedrag niet tijdig is ontvangen;
- II de Inschrijving de fiscale status van het Fonds zou beïnvloeden;
- III het verzoek is gedaan in strijd met de klant identificatie en anti-witwas vereisten krachtens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme of in strijd met enige andere wet- of regelgeving;
- IV de technische middelen om Inschrijvingen te accepteren tijdelijk niet beschikbaar zijn als gevolg van een technische storing;
- V het als gevolg van omstandigheden voor het Fonds in praktische zin onmogelijk is om alle Inschrijvingen onmiddellijk te honoreren omdat het vanuit administratief oogpunt niet mogelijk is de verzoeken op een ordelijke manier te verwerken; en
- VI het Inschrijfformulier niet vergezeld is van de gevraagde documenten.

Ingeval een verzoek tot Inschrijving wordt afgewezen zal er geen rechtsgevolg aan worden verbonden en zal het Inschrijfbedrag dat met betrekking daartoe is betaald zo snel als redelijkerwijs mogelijk is zonder rente worden gerestitueerd.

De Beheerder is bevoegd om naar eigen goeddunken de Inschrijfkosten kwijt te schelden, te verminderen of te vermeerderen of om anderszins af te wijken van de hierboven beschreven Inschrijfprocedure.



## Overmaakinstructie

Het Inschrijfbedrag kan worden overgemaakt naar:  
Stichting Legal Owner CDFund  
IBAN: NL38 ABNA 0831980710  
Bank: ABN AMRO Bank  
BIC: ABNANL2A

## Klant identificatie

U wordt bij een eerste inschrijving verzocht tezamen met dit Inschrijfformulier de volgende documenten te verstrekken teneinde te voldoen aan de Wet ter voorkoming van wit wassen en financieren van terrorisme en de fiscale regelgeving:

- A. een kopie uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel,
- B. een kopie van de identiteitsbewijzen (geen rijbewijs) van de personen die bevoegd zijn de rechtspersoon te vertegenwoordigen, en
- C. het formulier Belastingverklaring voor het bepalen van de belastingstatus van entiteiten.

De Beheerder of de Administrateur kan verzoeken om aanvullende informatie welke zij op wat voor een wijze dan ook noodzakelijk acht voor het verificatieproces.

## Verzending

Het ingevulde Inschrijfformulier verzenden per post of e-mail naar:  
Bolder Fund Services (Netherlands) B.V.  
Smallepad 30 F  
3811 MG Amersfoort  
investors.nl@boldergroup.com

Een kopie Inschrijfformulier verzenden naar:  
Commodity Discovery Fund  
Zandvoorterweg 77  
2111 GT Aerdenhout  
info@cdfund.com



# Belastingverklaring

## Bepalen fiscaal inwonerschap entiteit

Commodity  
Discovery  
Fund

De Nederlandse wet vereist dat financiële instellingen nagaan waar u fiscaal inwoner bent. Daarom zijn we verplicht participanten, die als zakelijke entiteit in ons fonds investeren, onderstaande belastingverklaring in te laten vullen. In dit formulier staan verschillende onderstreepte begrippen. De uitleg hiervan vindt u in de begrippenlijst.

### Gegevens rechtspersoon

Geregistreerde naam:

Datum van oprichting:

Land van oprichting:

Straat en huisnummer:

Plaats:

Staat / Provincie (indien van toepassing):

Postcode:

Land:

### Fiscale vestigingsplaats

Geef in de onderstaande tabel aan wat de fiscale vestigingsplaats en het identificatienummer is van de entiteit (indien de entiteit in meer dan één land fiscaal gevestigd is, ontvangen wij graag de details van elk van deze vestigingsplaatsen).

Land(en) waarin de fiscale vestigingsplaats ligt:

Fiscaal identificatienummer:

### FATCA & CRS Status

Invulinstructie: kruis één van de hokjes aan onder onderdeel 1, 2, 3 of 4. Vul onderdeel 5 alleen in indien van toepassing. (Indien u participeert vanuit uw management BV kruist u bij onderdeel 1 het eerste blokje aan. Indien u participeert vanuit uw holding BV kruist u bij onderdeel 2 het eerste blokje aan.)

#### Onderdeel 1 | Actieve niet-financiële entiteit

- Actieve niet-financiële entiteit op basis van inkomsten en activa
- Non-profit organisatie
- Niet-financiële entiteit die een holdingmaatschappij is en lid is van een niet-financiële groep

#### Onderdeel 2 | Passieve niet-financiële entiteit

- Passieve niet-financiële entiteit op basis van inkomsten en activa. In dit geval voor iedere controleerende persoon van de entiteit graag onderdeel 5 invullen.
- Passieve niet-financiële entiteit met directe rapporteringsplicht en GIIN:
- Passieve niet-financiële entiteit met directe rapporteringsplicht zonder GIIN. In dit geval graag ook een document W-8BEN-E invullen.

De wetgeving is gebaseerd op de CRS en de IGA, die de invoering van de FATCA regelt. Financiële instellingen zijn wettelijk verplicht de gegevens van fiscale inwoners van CRS-landen en/of U.S. persons te rapporteren aan de Nederlandse belastingdienst. Die geeft de gegevens door aan de belastingdienst van het betrokken land. Voor meer informatie, bijvoorbeeld over de aangesloten CRS-landen, kunt u terecht op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### Onderdeel 3 | Financiële instelling

- Financiële instelling uit de Verenigde Staten. In dit geval graag een document W9 bijvoegen.
- Rapporterende financiële instelling. In dit geval graag het GIIN nummer invullen: GIIN: \_\_\_\_\_
- Vrijgestelde entiteit overeenkomstig IGA
- Gecertificeerde financiële instelling met 'deemed-compliant'-status. In dit geval graag een document W-8BEN-E bijvoegen.
- Gesponsorde financiële instelling. In dit geval graag een document W-8BEN-E bijvoegen.
- Niet-deelnemende financiële instelling. In dit geval voor iedere controleerende persoon van de entiteit graag onderdeel 5 invullen.
- Beleggingsentiteit die beheerd wordt door een andere financiële instelling die zich bevindt in een niet-deelnemend rechtsgebied (zie lijst CRS - landen). In dit geval wordt de entiteit beschouwd als een passieve niet-financiële entiteit en moet onderdeel 5 worden ingevuld.

### Onderdeel 4 | Entiteiten vrijgesteld van FATCA en CRS rapportering

- Beursgenoteerde instelling of een filiaal van een beursgenoteerde onderneming. Hierna graag een van de aandelenbeurzen opgeven waarop regelmatig in deze aandelen wordt gehandeld: \_\_\_\_\_
- Overheidsinstelling (of entiteiten die geheel in eigendom zijn hiervan)
- Centrale bank (of entiteiten die geheel in eigendom zijn hiervan)
- Internationale organisatie (of entiteiten die geheel in eigendom zijn hiervan)

### Onderdeel 5 | Controlerende personen

Vul de onderstaande tabel in met de gevraagde gegevens van de controlerende personen indien de entiteit classificeert als een passieve niet-financiële entiteit of indien de entiteit een beleggingsentiteit is die voldoet aan alle onderstaande criteria:

- De entiteit is een beleggingsentiteit waarvan de bruto-opbrengsten hoofdzakelijk afkomstig zijn van investering, herinvestering of handel in financiële activa;
- De entiteit wordt beheerd door een financiële instelling; en
- Minstens één van de opgegeven fiscale vestigingsplaatsen is een niet CRS-land.

Volledige naam:	Geboortedatum:	Belang:	Land waarin de fiscale vestigingsplaats ligt:	Fiscaal identificatienummer:
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

### Verklaring en ondertekening

Ik verklaar, als tekenbevoegde van de entiteit, dat alle informatie die via dit formulier wordt verstrekt, op waarheid berust en, naar mijn beste weten, accuraat en volledig is. Ik zeg hierbij toe de ontvanger onmiddellijk te informeren en te voorzien van gewijzigde informatie binnen 30 dagen nadat een dergelijke wijziging heeft plaatsgevonden en die ertoe leidt dat de eerder ontvangen informatie inaccuraat of onvolledig wordt. Indien er een wettelijke verplichting bestaat, verklaar ik hierbij dat de ontvanger mijn toestemming heeft om de informatie te delen met de relevante fiscale autoriteiten.

Naam: \_\_\_\_\_

Naam: \_\_\_\_\_

Titel: \_\_\_\_\_

Titel: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_



### Actieve niet-financiële entiteit

A. Entiteit die haar omzet haalt uit actieve werkzaamheden, handel of zakelijke activiteit (productie, industrie, niet-financiële diensten enz.) en waarvan minder dan 50% van het inkomen van het voorgaande kalenderjaar passief is. In dit verband is een financiële instelling géén actieve werkmaatschappij. Passief inkomen is het deel van het bruto-inkomen dat bijvoorbeeld bestaat uit:

- dividenden en dividendvervangende betalingen;
- rente en inkomsten die vergelijkbaar zijn met rente;
- bepaalde royalty's;
- annuïteiten;
- inkomsten uit swap-contracten;
- huuropbrengsten van onroerend goed waar weinig tot geen activiteiten voor nodig zijn om deze opbrengsten te verkrijgen.

Bovenstaande opsomming is niet volledig. U vindt het volledige overzicht van passief inkomen op [www.irs.gov](http://www.irs.gov). Twijfelt u of het inkomen van uw organisatie passief is? Vraag dan uw belastingadviseur hiernaar.

- B. Een entiteit waarvan de aandelen regelmatig op een erkende effectenbeurs worden verhandeld of een entiteit die gelieerd is aan een dergelijke beursgenoteerde vennootschap.
- C. Een niet-financiële entiteit die wordt gehouden door een overheidsinstantie, een internationale organisatie of een centrale bank.
- D. Een entiteit met een houdster- of financieringsfunctie binnen een niet-financiële groep.
- E. Een entiteit die in de afgelopen vijf jaren niet als financiële instelling kwalificeerde en die zich nu in het proces van liquidatie bevindt.
- F. Een niet-financiële entiteit die voornamelijk betrokken is bij financierings- en hedgingtransacties met of voor gelieerde entiteiten die geen financiële instellingen zijn en die geen financiering verschafft aan of hedgingdiensten verricht voor een entiteit die geen gelieerde entiteit is, mits de groep van dergelijke gelieerde entiteiten voornamelijk betrokken is bij bedrijfsactiviteiten anders dan die van een financiële instelling.
- G. Een entiteit die religieuze, charitatieve, wetenschappelijke, artistieke, culturele, sportieve of educatieve activiteiten uitoefent en aan bepaalde speciale vereisten voldoet.

### Controlerende personen

De natuurlijke personen die controle uitoefenen op een entiteit. De term controlerende personen wordt geïnterpreteerd volgens de aanbevelingen van de financiële actiegroep Financial Action Task Force:

- i. natuurlijke personen die uiteindelijk een meerderheidsbelang (uiteindelijk begunstigde) hebben in een rechtspersoon, en aandeelhouders > 25%;
- ii. voor zover er twijfel is onder (i), de (eventuele) natuurlijke personen die controle uitoefenen op de rechtspersoon (bestuurders) of juridische constructie via andere middelen;

iii. indien er geen natuurlijke persoon is geïdentificeerd onder (i) of (ii) hierboven, de relevante natuurlijke persoon die als hogere leidinggevende optreedt.

Meerderheidsbelang:

- hangt af van de eigendomsstructuur van de vennootschap;
- het is doorgaans gebaseerd op een drempel, bijv. een persoon die meer dan een bepaald percentage van de vennootschap bezit (> 25%);
- in de wetgeving met betrekking tot witwassen en terrorismebestrijding wordt er gewoonlijk een risico gebaseerde' benadering gebruikt.

### CRS

CRS is de afkorting van Common Reporting Standard. De CRS is een systeem op grond waarvan CRS-landen gegevens over financiële rekeningen uitwisselen.

### CRS-land

Een CRS-land is een lidstaat van de Europese Unie en ieder land buiten de Europese Unie dat met een of meer andere landen een overeenkomst heeft gesloten om gegevens over financiële rekeningen uit te wisselen.

### Document W-8BEN-E

Een W-8BEN-E document is een document van de fiscus van de Verenigde Staten van Amerika, de IRS. Op de website van de IRS vindt u meer detailinformatie rond het invullen van een W-8BEN-E. [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

### Document W9

Een W9 document is een document van de fiscus van de Verenigde Staten van Amerika, de IRS. Op de website van de IRS vindt u meer detailinformatie rond het invullen van een W9 document. [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

### FATCA

FATCA is een Amerikaanse belastingwetgeving die staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Deze richt zich op het identificeren van U.S. persons die een rekening ofwel financiële waarden aanhouden buiten de Verenigde Staten. In het verlengde van FATCA sluit de Nederlandse overheid een overeenkomst met de Verenigde Staten voor uitwisseling van de informatie over:

- U.S. persons die financiële rekeningen aanhouden in Nederland, en
- Inwoners van Nederland die financiële rekeningen aanhouden in de Verenigde Staten.

### Financiële instelling

Er zijn 4 typen financiële instelling:

1. Bewaarinstelling: een instelling die voor rekening van derden financiële bezittingen in bewaring houdt als een wezenlijk deel van haar bedrijfsactiviteiten.
2. Instelling die deposito's neemt: een instelling die opvorderbare gelden verkrijgt in het kader van de





normale uitoefening van het bankbedrijf of een daarmee vergelijkbaar bedrijf.

### 3. Beleggingsentiteit:

a. een entiteit met als bedrijfsactiviteit voornamelijk het voor of namens een klant verrichten van een of meer van de volgende activiteiten of transacties:

- handel in instrumenten van de geldmarkt (cheques, wissels, depositobewijzen, derivaten, etc.), vreemde valuta's, wisselkoers-, rentepercentage- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten; of goederentermijnhandel;
- beheren van een individueel vermogen en collectief portefeuillebeheer; of
- andere vormen van beleggen, administreren of beheren van financiële bezittingen of geld ten behoeve van derden.

b. een entiteit waarvan het bruto-inkomen hoofdzakelijk is toe te rekenen aan beleggen, herbeleggen of handel in financiële bezittingen, indien de entiteit wordt beheerd door een financiële instelling van het type 1, 2, 3a of 4 zoals hier beschreven.

Belangrijk: Een entiteit die functioneert als een investeringsfonds (of zich als zodanig presenteert), zoals een private equity-fonds, een durfkapitaalfonds, een overnamefonds dat met schulden wordt gefinancierd, of ieder ander investeringsfonds dat het doen van acquisities of het financieren van organisaties als doel heeft en vervolgens de belangen houdt voor investeringsdoelstellingen, is een beleggingsentiteit en dus een financiële instelling.

4. Specifieke verzekeringsmaatschappij: een entiteit die een verzekeringsmaatschappij is (of de houdstermaatschappij van een verzekeringsmaatschappij) die een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering aanbiedt of verplicht is tot het betalen van uitkeringen uit hoofde van een kapitaalverzekering of lijfrenteverzekering.

Neem contact op met uw belastingadviseur als u twijfelt u of uw organisatie een financiële instelling is volgens CRS en/of FATCA.

### Fiscaal inwoner

Iedere natuurlijk persoon heeft een fiscaal woonland voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een natuurlijk persoon fiscaal inwoner is van dat land.

### Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland?

Volgens de Nederlandse wet is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland indien zijn permanente woon- of verblijfplaats zich in Nederland bevindt. De voornaamste feiten en omstandigheden die bepalen of een natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats in Nederland heeft, zijn de volgende:

- de persoon brengt de meeste tijd door op een Nederlands adres;
- de partner en het gezin van de persoon wonen in Nederland;
- de persoon werkt in Nederland;

- de persoon is verzekerd in Nederland;
- de persoon heeft een Nederlandse huisarts;
- de persoon is lid van een of meer Nederlandse verenigingen;
- de kinderen van de persoon volgen een opleiding in Nederland.

Deze omstandigheden moeten in onderlinge samenhang worden bekeken. In de regel heeft een natuurlijk persoon maar één fiscaal woonland.

### Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van een ander land?

In het algemeen is de fiscale woonplaats daar waar de natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats heeft. Er zijn echter landen die afwijkende regels kennen. U kunt dit controleren bij de lokale overheid of vinden op de website [www.oecd.org](http://www.oecd.org) onder de zoekterm 'tax residency rules'.

Bij twijfel of u fiscaal inwoner bent van een land kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

### Fiscale vestigingsplaats

Iedere organisatie heeft een fiscaal vestigingsland voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een organisatie fiscaal gevestigd is in dat land.

### Wanneer is een organisatie fiscaal gevestigd in Nederland?

Een organisatie is fiscaal gevestigd in Nederland indien haar plaats van feitelijke leiding zich in Nederland bevindt. Bovendien wordt een organisatie die is opgericht naar Nederlands recht geacht fiscaal gevestigd te zijn in Nederland, tenzij haar plaats van feitelijke leiding zich bevindt in een land waarmee Nederland een belastingverdrag gesloten heeft.

De voornaamste feiten en omstandigheden die de plaats van feitelijke leiding bepalen, zijn de volgende:

- de plaats waar de belangrijkste beleidsbeslissingen worden genomen;
- de plaats waar de directieleden werken en vergaderen; en
- de plaats waar de administratie wordt bijgehouden en de jaarstukken worden opgemaakt.

De volgende feiten en omstandigheden kunnen ook een indicatie zijn voor de plaats van feitelijke leiding:

- de plaats waar de aandeelhouders wonen en vergaderen;
- de plaats waar de organisatie is geregistreerd;
- de plaats waar de organisatie is opgericht.

### Wanneer is een organisatie fiscaal gevestigd in een ander land?

Welke criteria een land voor de beoordeling van de fiscale vestigingsplaats hanteert, kunt u in de wet van dat land vinden. Er bestaan uiteenlopende feiten en omstandigheden op grond waarvan een land vindt dat een organisatie voldoende met dat land verbonden is om voor haar totale winst belastingplichtig te zijn. Op de website [www.oecd.org](http://www.oecd.org) met de zoekterm 'tax residency rules' vindt u welke feiten en omstandigheden dat zijn.



### Waar zijn transparante entiteiten fiscaal gevestigd voor de toepassing van de CRS en de FATCA?

Een transparante entiteit, zoals een vennootschap onder firma of een besloten commanditaire vennootschap, heeft zelf geen fiscale vestigingsplaats. Echter voor de toepassing van de CRS en de FATCA wordt de fiscale vestigingsplaats geacht daar te zijn waar feitelijk leiding gegeven wordt aan de activiteiten van de transparante entiteit. Indien niet precies te bepalen valt waar de feitelijke leiding zich bevindt, kan het adres van het belangrijkste kantoor van de transparante entiteit de doorslag geven.

NB De fiscale vestigingsplaats voor de toepassing van de CRS en de FATCA kan anders zijn dan die voor de toepassing van de winstbelasting.

### Filialen van organisaties

Een filiaal is fiscaal gevestigd in het land waar de organisatie waar het filiaal deel van uitmaakt fiscaal gevestigd is. Dus niet in het land waar het filiaal gevestigd is.

Neem contact op met uw belastingadviseur als u twijfelt waar uw organisatie fiscaal gevestigd is.

### Gecertificeerde financiële instelling met 'deemed-compliant'-status

Een gecertificeerde financiële instelling met 'deemed-compliant'-status is een financiële instelling die moet voldoen aan de wet- en regelgeving onder FATCA. Deze financiële instelling hoeft zich niet te registreren bij de Amerikaanse belastingdienst voor een GIIN. Deze financiële instelling kan aan andere financiële instellingen verklaren dat zij voldoet aan de vereisten van een gecertificeerde financiële instelling met 'deemed-compliant'-status volgens FATCA. Voorgaande geldt ook voor de instellingen die in Annex II van de overeenkomst tussen Nederland en de Verenigde Staten zijn opgenomen als deemed compliant financiële instellingen.

Neem contact op met uw belastingadviseur als u twijfelt u of uw organisatie in aanmerking komt voor de status certified deemed compliant financial institution.

### Gesponsorde financiële instelling

Een financiële instelling gesponsord door een andere organisatie die geregistreerd is als sponsoring entiteit en een GIIN heeft.

### GIIN

Het GIIN nummer (Global Intermediary Identification Number) is een wereldwijd referentienummer van de Amerikaanse belastingdienst (IRS). De IRS kent dit nummer voor identificatie toe aan financiële instellingen en bepaalde andere organisaties. U kunt dit nummer aanvragen via [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

### IGA

Een IGA (intergovernmental agreement) is een overeenkomst die een aantal landen gesloten heeft met de Verenigde Staten om invoering van FATCA en vergelijkbare regelgeving te vergemakkelijken

### Niet-deelnemende financiële instelling

Een niet-deelnemende een financiële instelling die anders is dan een:

- financiële instelling die participeert onder FATCA;
- vrijgestelde entiteit, of
- gecertificeerde financiële instelling met 'deemed-compliant'-status.

### Passieve niet-financiële entiteit

Een niet-financiële entiteit die zich niet classificeert als actieve niet-financieel entiteit.

### Rapporterende financiële instelling

Een financiële instelling geregistreerd met de IRS en de Belastingdienst als rapporterende financiële instelling.

### U.S. person

Een U.S. person is:

- een organisatie die aan de onderstaande voorwaarden voldoet;
- een natuurlijk persoon die aan de onderstaande voorwaarden voldoet; en
- een nalatenschap van een erflater die staatsburger of inwoner is van de Verenigde Staten.

### Wanneer is een organisatie een U.S. person?

Een organisatie is een U.S. person indien een van de volgende situaties van toepassing is:

- de activiteiten van de organisatie worden verricht in de Verenigde Staten (met uitzondering van de U.S. Territories);
- de organisatie is opgericht naar het recht van de Verenigde Staten of een van de federale Staten (met uitzondering van de U.S. Territories);
- de organisatie is een trust en voldoet aan de volgende vereisten:
  - een rechter in de Verenigde Staten is volgens de van toepassing zijnde wet bevoegd tot bevelen of uitspraken over nagenoeg alle kwesties omtrent het beheer van de trust; en
  - een of meer U.S. persons zijn bevoegd tot alle wezenlijke beslissingen omtrent de trust.

### Wanneer is een natuurlijk persoon een U.S. person?

Een natuurlijk persoon is een U.S. person als hij of zij volgens de onderstaande definities een Amerikaanse staatsburger of een Amerikaanse inwoner is.

### Amerikaanse staatsburger

Een natuurlijk persoon is een Amerikaanse staatsburger indien hij of zij:

- geboren is in de Verenigde Staten;
- geboren is in de Gemeenbest van Puerto Rico, Guam of Amerikaanse Maagdeneilanden;
- geboren is in de Gemeenbest van Noordelijke Marianen na 3 november 1986;
- genaturaliseerd is tot Amerikaanse staatsburger; of
- ten minste één ouder heeft die een Amerikaanse staatsburger is; in dit geval moet ook nog aan andere voorwaarden worden voldaan; welke dat zijn, kunt u vinden op [www.irs.gov](http://www.irs.gov).



### **Amerikaanse inwoner**

Een natuurlijk persoon wordt als een Amerikaanse inwoner beschouwd indien hij of zij:

- een bepaald soort U.S. Green Card bezit of bezeten heeft. Om welk soort U.S. Green Card het gaat, kunt u aan een belastingadviseur vragen. U kunt informatie over U.S. Green Cards ook vinden op [www.irs.gov](http://www.irs.gov).
- voldoet aan de zogenoemde substantial presence test, zoals hierna gedefinieerd.

### **Substantial presence test**

Om aan de substantial presence test te voldoen, moet een natuurlijk persoon fysiek aanwezig zijn geweest in de Verenigde Staten gedurende ten minste:

- 31 dagen in het lopende jaar; en
- 183 dagen in de drie jaarsperiode die bestaat uit het lopende jaar en de twee direct voorafgaande jaren. Voor de 183 dagen-test geldt de som van:
  - alle dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het lopende jaar;
  - een derde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het eerste jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar; en
  - een zesde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het tweede jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar.

### **Is Amerikaanse belasting verschuldigd?**

Indien een organisatie of een natuurlijk persoon moet worden aangemerkt als een U.S. person, kan de organisatie of de natuurlijk persoon Amerikaanse belasting verschuldigd zijn. Er zijn echter uitzonderingen, bijvoorbeeld voor studenten met een visum en diplomaten. Er kunnen ook nog andere omstandigheden zijn op grond waarvan een organisatie of een natuurlijk persoon Amerikaanse belasting verschuldigd is of een vrijstelling daarvan geniet.

Neem contact op met uw belastingadviseur als u twijfelt of een organisatie of een natuurlijk persoon een U.S. person is.

### **Vrijgestelde entiteit overeenkomstig IGA**

Een entiteit die vrijgesteld is van rapportage en registratie plicht overeenkomstig de IGA.

