

# Aanvullende Voorwaarden Pensioenrekening

Deze voorwaarden horen bij de Bright Pensioenrekening (hierna: “wij”, “we” of “ons”). Hier lees je wat jij van ons mag verwachten en wat wij van jou verwachten.

## Online inleggen voor je pensioen

- Via jouw online pensioenrekening bouw je een aanvullend (op de AOW) lijfrentekapitaal op.
- De inleg mag je aftrekken van jouw bruto inkomen, zolang deze binnen jouw jaarruimte plus eventuele reserveringsruimte past. Je betaalt pas inkomstenbelasting over de pensioenuitkering die je met je opgebouwde kapitaal opbouwt. Je bent er zelf verantwoordelijk voor dat je niet meer inlegt dan dit bedrag.
- Je bepaalt zelf jouw pensioendatum en daarmee dus de einddatum van de looptijd. Deze pensioendatum moet voldoen aan de geldende regelgeving in Nederland.
- Je bepaalt zelf de hoogte van de inleg en of je per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar je inleg laat incasseren. Je kan tot twee (2) werkdagen voor elke incasso de inleg verhogen of verlagen.
- Elders opgebouwd (lijfrente) kapitaal kun je overhevelen. Dit heet een inkomende waardeoverdracht. Je kan deze mutatie aanvragen door contact op te nemen met

[klantenservice@brightpensioen.nl](mailto:klantenservice@brightpensioen.nl). Dit geldt niet voor pensioen dat je hebt opgebouwd via je werkgever(s).

- Er geldt geen minimum-inleg.
- Tijdens de looptijd is jouw geld belegd op een geblokkeerde rekening.
- Bij het bereiken van de einddatum kan je met jouw opgebouwde kapitaal een uitkering aankopen bij een bank, beleggingsinstelling of verzekeraar naar keuze. Over deze uitkering zal inkomstenbelasting worden geheven.

## Deelnemer

- Je kunt pensioen opbouwen als je ouder dan 18 jaar bent maar jonger bent dan de voor jou geldende AOW-leeftijd.
- De online pensioenrekening staat altijd op naam van één (1) natuurlijk persoon die voor fiscale doeleinden in Nederland is gevestigd. De rekening moet gebruikt worden voor het aanvullen van jouw pensioen, zoals bepaald in artikel 3:124 lid 1 onder a van de Wet Inkomstenbelasting 2001.
- Als deelnemer betaal je eenmalig € 100 aan registratiekosten. Hiervoor krijg je aandelen BrightPensioen, tenzij je aangeeft hierop geen prijs te stellen.

## Beleggen

- De inleg wordt belegd in het Bright LifeCycle Fonds (hierna: “het Fonds”), welke bestaat uit twee (2) Subfondsen. Tot tien (10) jaar voor jouw pensioendatum beleg je volledig in het Bright Neutrale Subfonds. Vanaf tien (10) jaar voor jouw pensioendatum wordt dit geleidelijk omgezet naar het Bright Defensieve Subfonds.
- Het Fonds belegt passief in diverse (fysieke) indextrackers. Het Bright Neutrale Subfonds belegt voor 60% in risicovolle beleggingen en voor 40% in risicomijdende beleggingen. Het Bright Defensieve Subfonds belegt voor 25% in risicovolle beleggingen en voor 75% in risicomijdende beleggingen.
- De actuele waarde van jouw lijfrentekapitaal wordt één keer per maand vastgesteld en is te vinden door in te loggen op [bright.kenjepensioen.nl](http://bright.kenjepensioen.nl).
- Let op: de waarde van de beleggingen kan zowel stijgen als dalen. Wij geven geen garanties op een rendement en doen daar geen voorspellingen over. Het beleggingsrisico ligt volledig bij de deelnemer. Voor meer informatie over de risico's die je loopt als deelnemer in het Fonds, verwijzen we naar hoofdstuk 8 van het Prospectus.

## Kosten

- In de eerste twee jaar van je lidmaatschap betaal je € 0 per jaar aan lidmaatschap zolang je nog geen € 3.000 aan vermogen hebt opgebouwd bij Bright. Daarna betaal je € 210 per jaar voor de administratie en het vermogensbeheer. De jaarlijkse vergoeding valt niet in jouw jaarruimte en is dus niet aftrekbaar.
- Indien aan de volgende condities wordt voldaan, dan kun je de slapersvergoeding van € 0 aanvragen:
  1. Je hebt minder dan € 50.000 opgebouwd vermogen bij BrightPensioen. Zodra je deze grens van € 50.000 aan vermogen eenmaal hebt bereikt bij BrightPensioen is het niet meer mogelijk om een slapersvergoeding aan te vragen.
  2. Je hebt geen vermogen op een beleggingsrekening bij BrightPensioen staan.
  3. Er is ten minste eenmaal voor een volledig jaar lidmaatschap betaald.
  4. Je hebt in de afgelopen 5 jaar niet eerder de slapersvergoeding aangevraagd.

Je dient de slapersvergoeding zelf aan te vragen bij BrightPensioen. Doe dit ten laatste op de laatste dag van het jaar zodat wij niet onverhoopt het lidmaatschap in rekening brengen. Gevolg hiervan is dat jouw rekening wordt geblokkeerd voor het inleggen. Jouw beleggingen worden daarnaast niet afgebouwd op basis van de lifecycle. Ook vervalt de bescherming tegen de bijstandstoets bij het

volledig stopzetten van de inleg. Het is tot slot ook niet mogelijk om mutaties aan te brengen op jouw rekening (bijv. inkomende/uitgaande waardeoverdrachten of een wijziging bankrekeningnummer.)

- De jaarlijkse vergoeding wordt jaarlijks vooraf geïncasseerd door BrightPensioen van het door jou opgegeven bankrekeningnummer.
- Beleggen in het Fonds gaat tegen kostprijs. Dat betekent dat wij niets verdienen aan jouw vermogen, maar dat er nog wel kosten worden verrekend met dit belegde vermogen. Dit zijn:
  - Lopende kosten: dit zijn variabele beleggingskosten. Denk hierbij aan: fondskosten, transactiekosten van herbalancering(en) en/of portefeuilleaanpassing(en), custody fees en het variabele deel van de bewaarkosten. Deze bedragen maximaal 0,30% per jaar.
  - De instapvergoeding bedraagt 0,07% en wordt berekend over iedere nieuw ontvangen inleg. Deze bestaat uit:
    - 0,05% van je inleg wordt betaald aan het fonds, ter bescherming van de zittende deelnemers, zodat zij niet voor de aan jouw inleg gerelateerde transactiekosten hoeven op te draaien;
    - 0,02% van je inleg wordt afgedragen aan BrightPensioen ter versterking van het variabele buffervermogen dat BrightPensioen moet aanhouden.
  - De uitstapvergoeding bedraagt 0,05%. Ook dit is ter bescherming van de zittende deelnemers, zodat zij niet voor de aan jouw inleg gerelateerde transactiekosten hoeven op te draaien.

- Voor het switchen van het neutrale naar het defensieve subfonds worden geen kosten in rekening gebracht.
- De plannen van BrightPensioen zijn erop gericht de kostprijs van de jaarlijkse vergoeding gelijk te houden. Wij behouden ons wel het recht voor om jaarlijks een prijsaanpassing op basis van de consumentenprijsindex (CPI) door te voeren, mocht dit voor de bedrijfsvoering noodzakelijk zijn. Je wordt tenminste één (1) maand van tevoren op de hoogte gesteld van een prijsaanpassing.

## Kosten bij storneren

- Wij informeren jou elke incassoperiode over het te incasseren bedrag en geven je de mogelijkheid om in die periode jouw inleg tot € 0 te verlagen dan wel de incasso tegen te houden. Bijgevolg behandelen wij iedere actieve stornering (hierbij geef je zelf aan bij de bank dat je de incasso wilt laten terugdraaien), als een onterechte stornering.
- Omdat jouw inleg kort na incasso wordt belegd zijn er substantiële kosten verbonden aan het weer 'ongedaan' maken van de belegging. Deze kosten bedragen 20% van het gestorneerde bedrag met een minimum van € 250. Deze kosten zijn onder andere voor administratief meerwerk, rentekosten, eventuele beleggingsverliezen en een eventuele waardebeoordeling van de participaties in het Fonds.

## Opzeggen & waarde overdragen

- Je kan tijdens de looptijd je opgebouwde kapitaal overdragen naar een andere lijfrente-aanbieder.
- We hanteren een opzeggingstermijn van minimaal één (1) maand voor het aflopen van je jaartermijn. Indien er een inkomende waardeoverdracht (zie pagina 1, bij 'Online inleggen voor je pensioen') loopt, bekijken we of deze naar je nieuwe aanbieder gerouteerd kan worden. Kan dit niet, dan gaat de opzegtermijn pas in nadat de inkomende waardeoverdracht op je BrightPensioen rekening ontvangen is.
- Bij een opzegging worden de (reeds geïncasseerde) jaarlijkse vergoeding niet teruggestort.
- Wij controleren of de bestemmingsrekening een geblokkeerde rekening is, of dat de waardeoverdracht een aankoop van een lijfrenteuitkering betreft.
- We verkopen jouw participaties op het eerstvolgende standaard handelsmoment.
- Het bedrag maken we rechtstreeks over naar de door jou gekozen lijfrente-aanbieder, nadat de storneringstermijn (56 dagen) van je laatste incasso is verlopen.
- Behalve de uitstapvergoeding voor de verkoop van je participaties (0,05% van jouw opgebouwde vermogen), zijn hier geen extra kosten aan verbonden.
- Alleen bij de aankoop van een lijfrente-uitkering is het mogelijk om een gedeeltelijke waardeoverdracht in gang te zetten.

## Jouw lijfrentekapitaal voortijdig opnemen

- Je kan je lijfrentekapitaal terug laten storten naar jezelf. Dit is echter vaak financieel niet aantrekkelijk:
  - Omdat dit kapitaal fiscaal vriendelijk is opgebouwd, heft de belastingdienst alsnog de inkomstenbelasting plus een boete, de zogeheten revisierente (20%).
  - Wij houden de niet betaalde inkomstenbelasting (hoogste belastingschijf) in en storten deze door naar de belastingdienst.
- De uitstapvergoeding van 0,05% voor de verkoop van jouw beleggingen wordt in rekening gebracht.
- Onder bepaalde omstandigheden zal de belastingdienst de revisierente niet hanteren. Bijvoorbeeld bij het overlijden van je partner of als je lijfrentekapitaal minder dan € 4.351 (2018) is, of bij (tijdelijke) arbeidsongeschiktheid. Jij moet dit dan zelf regelen met de belastingdienst.

## Einddatum & vervolgkeuze

- De einddatum van je pensioenrekening ligt minimaal één (1) jaar na de openingsdatum van de rekening.
- De einddatum is uiterlijk de dag waarop je de voor jouw geldende AOW-leeftijd plus vijf (5) jaar bereikt.
- Zes (6) maanden voor jouw pensioenrekening afloopt, ontvang je bericht met een indicatie

van het te verwachten kapitaal op pensioendatum en je mogelijkheden.

- Jij laat ons vervolgens uiterlijk twee (2) maanden voor jouw gewenste pensioendatum weten waar je met je spaarsaldo een pensioeninkomen wilt aankopen.
- Geef je jouw vervolgkeuze niet op tijd aan ons door? Dan loopt jouw pensioenrekening door tot uiterlijk 31 december van het jaar waarin je de AOW-leeftijd plus vijf (5) jaar hebt bereikt. Heb je dan nog steeds jouw keuze niet laten weten, dan zijn wij verplicht dit te melden bij de Belastingdienst en moeten we de rekening opheffen.

## Opheffen rekening

- Nadat je jouw rekening hebt opgezegd, heffen we deze rekening op.
- Wij heffen ook jouw rekening automatisch op als:
  - Jij komt te overlijden en jouw nabestaanden niet binnen de fiscale keuzetermijn hun keuze doorgeven (vóór 31 december van het 2<sup>e</sup> jaar na overlijden).
  - Jij na de einddatum niet binnen de fiscale keuzetermijn je keuze doorgeeft (vóór 31 december in het jaar dat volgt op de einddatum).
  - Je geen eerste inleg laat incasseren in de eerste 12 maanden na het openen van jouw BrightPensioen rekening.

Bij de automatische opheffing storten wij jouw (eventueel) opgebouwde lijfrentekapitaal terug op de bij ons bekende tegenrekening na aftrek van de inkomstenbelastingen.

## Scheiding

- Als jij en jouw partner uit elkaar gaan, heeft jouw ex-partner recht op dat deel van jouw pensioenvermogen, dat tijdens jullie partnerschap is opgebouwd. Onder uit elkaar gaan verstaan we:
  - je huwelijk wordt beëindigd door echtscheiding; of
  - na scheiding van tafel en bed; of
  - beëindiging van je geregistreerd partnerschap.
- Je moet je scheiding binnen twee (2) jaar na de scheidingsdatum aan ons melden, maar doe dit zo snel mogelijk. Je moet het formulier “Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen” invullen en ondertekend naar ons opsturen. Vergeet niet de bij dit formulier genoemde bijlagen mee te sturen.
- Het formulier is te downloaden op [www.rijksoverheid.nl/documenten-en-publicaties](http://www.rijksoverheid.nl/documenten-en-publicaties), evenals de brochure. Lees het geheel goed door en denk goed na over de afspraken die je met jouw ex-partner maakt over de verdeling van het lijfrentekapitaal.
- Als scheidingsdatum geldt de datum van inschrijving van:
  - de beschikking van echtscheiding in de registers van de burgerlijke stand; of
  - de beschikking van scheiding van tafel en bed in het huwelijksgoederenregister; of
  - de rechterlijke uitspraak in de registers van de burgerlijke stand; of
  - een door beide partners ondertekende verklaring in de registers van de burgerlijke stand. Deze laatste verklaring moet door

jou en jouw ex-partner en één of meer advocaten of notarissen worden gedateerd en ondertekend. Uit deze verklaring moet blijken dat het geregistreerd partnerschap beëindigd is en vanaf welke datum.

- BrightPensioen verstrekt aan jou en jouw ex-partner een opgave van het opgebouwde kapitaal bij BrightPensioen die op grond van de “verevening” is verkregen. Je kan het effect van jouw scheiding ook doorrekenen met de pensioenplanner op [bright.kenjepensioen.nl](http://bright.kenjepensioen.nl).

## Voortijdig overlijden

- Als je voor de door jou opgegeven pensioendatum komt te overlijden, verkopen wij jouw participaties in het Fonds op het eerstvolgende standaard handelsmoment. De waarde van het opgebouwde kapitaal wordt gecommuniceerd naar jouw nabestaanden en/of de executeur van jouw nalatenschap.
- Jouw erfgenamen kunnen met het opgebouwde lijfrentekapitaal een nabestaandenlijfrente aankopen bij een verzekeraar of bank. Dit kan levenslang zijn of voor een bepaalde periode.
- De nabestaandenlijfrente moet voldoen aan artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- Blijft na de aankoop van een nabestaandenlijfrente geld over van het opgebouwde pensioenvermogen of wordt het opgebouwde pensioenvermogen niet binnen een half jaar na je overlijden door jouw nabestaanden volledig geclaimd voor de aankoop van een nabestaande uitkering? Dan gaan wij over tot restitutie aan de

nalatenschap. Wij storten jouw (resterende) opgebouwde lijfrentekapitaal naar jouw nalatenschap na aftrek van de inkomstenbelastingen.

- Jouw erfgenamen zijn hierna zelf verantwoordelijk voor het afdragen van de eventueel verschuldigde erfbelasting aan de belastingdienst.

## Aandelen Bright Pensions N.V.

- Als je hebt gekozen voor (certificaten van) aandelen BrightPensioen in ruil voor je inschrijfbetaling, word je automatisch lid van de deelnemerscoöperatie BrightPensioen Coöperatief U.A. welke jouw aandelen Bright Pensions N.V. houdt.
- Vanaf 26 augustus 2019, kan je jouw certificaten laten terugkopen tegen de dan geldende waarde.
- Je kan ook kiezen de aandelen Bright Pensions N.V. langer aan te houden en ze op een latere datum aan te bieden voor terugkoop.

## Jouw informatie

- De informatie die wij jou elk jaar sturen in het financieel jaaroverzicht wordt door ons ook doorgegeven aan de belastingdienst.
- Op verzoek van de hiertoe bevoegde instanties kunnen wij gegevens doorgeven ter voorkoming van mogelijke (uitkerings)fraude, witwaspraktijken en ander misbruik.
- Wij gebruiken jouw gegevens intern voor statistische analyse op ons klanten bestand.

- Op de verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking van persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. Hierin staan de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking. De volledige tekst van de gedragscode vind je op de website van het College bescherming persoonsgegevens: [www.cbppweb.nl](http://www.cbppweb.nl).

## Aansprakelijkheid

Wij zijn niet verantwoordelijk voor mogelijke tegenvallende resultaten als het gevolg van wijzigingen in de fiscale wet- en regelgeving.

Ook zijn wij niet verantwoordelijk voor bepaalde gedragingen van jou als deelnemer, indien deze ertoe leiden dat je niet langer gebruik kan maken van het fiscaal gunstige regime. Wij zijn niet aansprakelijk voor de schade die verband houdt of voortkomt uit zulke gedragingen.

## Toepasselijk Recht

Op de Algemene Voorwaarden is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

Alle geschillen zullen worden voorgelegd aan de bevoegd rechter in Amsterdam.

## Slotbepaling

De beheerder is te allen tijde bevoegd de Algemene Voorwaarden te wijzigen. Een wijziging gaat onmiddellijk in na mededeling via een e-mail aan het adres van de deelnemer en publicatie van de gewijzigde Algemene Voorwaarden op de

website van de beheerder:  
[www.brightpensioen.nl](http://www.brightpensioen.nl).

Op de BrightPensioen rekening zijn ook de voorwaarden van het Fondsreglement van toepassing. Deze voorwaarden zijn terug te vinden op: [www.brightpensioen.nl](http://www.brightpensioen.nl). Bij verschillen gaan de 'Aanvullende Voorwaarden Pensioenrekening' voor.

Deze voorwaarden zijn geldig vanaf 11 juli 2018.