

# Aanvullende Voorwaarden Beleggingsrekening

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

Alle informatie wordt uitsluitend in de Nederlandse taal ter beschikking gesteld aan de deelnemers. BrightPensioen is niet verplicht informatie van de deelnemer in een andere taal dan de Nederlandse taal te verstrekken of in ontvangst en/of behandeling te nemen. De deelnemer kan geen rechten ontlenen aan communicatie met BrightPensioen in een andere taal dan de Nederlandse taal.

## Online inleggen op jouw beleggingsrekening

- Via jouw online beleggingsrekening bouw je een aanvullend kapitaal op, bijvoorbeeld om mee op tussenpensioen te gaan, of om geld opzij te zetten voor de aanbesteding van een nieuw huis, een studie of ...
- De inleg mag je niet aftrekken van jouw bruto inkomen.
- Je bepaalt zelf jouw richtdatum. Op basis hiervan bepalen we het risicoprofiel van je beleggingen (zie kopje: Beleggen).
- 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 kapitaal kun je overhevelen. Dit heet een inkomende waardeoverdracht.
- Er geldt geen minimum-inleg.

## Deelnemer

- Je kunt deelnemer worden als je ouder dan 18 jaar bent. Er geldt geen maximum leeftijd.
- Je beschikt over een Nederlandse bankrekening.
- De online beleggingsrekening staat altijd op naam van één (1), maximaal twee (2) natuurlijk personen óf is een juridische entiteit, waarbij het mogelijk is één hoofdrekeninghouder te hebben.
- Als deelnemer betaal je eenmalig € 100 aan inschrijfvergoeding. Hiervoor krijg je aandelen BrightPensioen, tenzij je aangeeft hierop geen prijs te stellen.
- Als deelnemer wordt je automatisch (kosteloos) lid van de deelnemerscoöperatie BrightPensioen Coöperatief U.A.

## 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 richtdatum beleg je volledig in het Bright

Neutrale Subfonds. Vanaf tien (10) jaar voor jouw richtdatum wordt dit geleidelijk omgezet naar het Bright Defensieve Subfonds. Vanaf de richtdatum beleg je volledig defensief.

- Het Fonds belegt passief in diverse (fysieke) indextrackers. Het Bright Neutrale Subfonds belegt voor 50% in risicovolle beleggingen en voor 50% in risicomijdende beleggingen. Het Bright Defensieve Subfonds belegt voor 25% in risicovolle beleggingen en voor 75% in risicomijdende beleggingen.
- De actuele waarde van jouw kapitaal 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 voorstellingen 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 (pensioen)kapitaal hebt opgebouwd bij BrightPensioen. Indien je ook een pensioenrekening hebt bij BrightPensioen dan gaat het om het totale opgebouwde vermogen bij BrightPensioen. Daarna betaal je €

210 per jaar voor de administratie en het vermogensbeheer.

- 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 en vice versa 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 te voren op de hoogte gesteld van een prijsaanpassing.

## Kosten bij actief storeren

- 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 storering (hierbij geef je zelf aan bij de bank dat je de incasso wilt laten terugdraaien), als een onterechte storering.
- Omdat jouw inleg kort na incasso wordt belegd zijn er substantiële kosten verbonden aan het 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 meewerk, rentekosten, eventuele beleggingsverliezen en een eventuele waardebeoordeling van de participaties in het Fonds.

## Jouw kapitaal tussentijds opnemen

- Een verzoek tot verkoop kan via het contactformulier in de online portal worden ingediend.

- We verkopen jouw participaties op het eerstvolgende standaard handelsmoment.
- Behalve de uitstapvergoeding voor de verkoop van je participaties (een afslag van 0,05% van de intrinsieke waarde van de verkochte participaties), zijn hier geen extra kosten aan verbonden.
- Het opgebouwde vermogen minus het bedrag dat in de voorgaande maand is geïncasseerd, is beschikbaar voor verkoop op de eerstvolgende standaardhandelsdag. Indien het volledige vermogen te gelden gemaakt wordt, zullen we het bedrag overmaken naar de bij ons bekende tegenrekening, nádat de storeringstermijn (56 dagen) van jouw laatste incasso is verstreken.

## Opheffen rekening

- We hanteren een opzeggingstermijn van minimaal één (1) maand.
- Bij een opzegging wordt de (reeds geïncasseerde) jaarlijkse vergoeding niet teruggestort.
- Wij controleren of de bestemmingsrekening een geblokkeerde rekening is, of dat de waardeoverdracht een aankoop van een uitkering betreft.
- We verkopen jouw participaties op het eerstvolgende standaard handelsmoment.
- Het bedrag maken we rechtstreeks over naar de bij ons bekende tegenrekening, nadat de storeringstermijn (56 dagen) van jouw laatste incasso is verlopen.
- Wij heffen ook jouw rekening automatisch op als:
  - Jij komt te overlijden.

- 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 kapitaal terug op de bij ons bekende tegenrekening.

## Overlijden

- De waarde van het opgebouwde kapitaal wordt gecommuniceerd naar jouw nabestaanden en/of de executeur van jouw nalatenschap.
- Jouw erfgenamen zijn 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.
- Op 26 augustus 2019 vervalt de lock-up. Vanaf dan kun je jouw certificaten laten terugkopen tegen de dan geldende waarde. Bright Pensions N.V. kan alleen certificaten terugkopen indien de solvabiliteit en liquiditeit dit toelaat.
- 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 of 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 Beleggingsrekening' voor.

Deze voorwaarden zijn geldig vanaf 4 januari 2019.