

# Aanvullende Voorwaarden Stamrecht

Deze voorwaarden horen bij het overhevelen van een bestaande Stamrecht naar BrightPensioen (hierna: “wij”, “we” of “ons”). Hier lees je wat jij van ons mag verwachten en wat wij van jou verwachten.

## Overhevelen van een bestaande stamrecht

- Uitsluitend reeds bestaande stamrechten mogen overgeheveld worden naar BrightPensioen. Je kan deze mutatie aanvragen door contact op te nemen met [klantenservice@brightpensioen.nl](mailto:klantenservice@brightpensioen.nl). Het is niet mogelijk om bij te storren op een bestaande stamrecht.
- Je bepaalt zelf jouw einddatum en daarmee dus de einddatum van de looptijd. Deze einddatum moet voldoen aan de geldende regelgeving in Nederland.
- 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 loonbelasting worden geheven.

## Deelnemer

- Je kunt je stamrecht overhevelen als je ouder dan 18 jaar bent maar jonger bent dan 65 jaar.

- Je bent de begunstigde van een stamrecht, in de zin van artikel 11, eerste lid, onderdeel g van Wet op de Loonbelasting 1964 (hierna: “wet LB 1964”).
- De online rekening staat op naam van één (1) natuurlijk persoon die voor fiscale doeleinden in Nederland is gevestigd. De rekening moet gebruikt worden voor de aanschaf van een periodieke uitkering ter vervanging van gederfd of te derven loon zoals bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel g van de wet LB 1964.
- Als nieuwe deelnemer betaal je eenmalig € 100 aan inschrijfvergoeding. Hiervoor krijg je aandelen BrightPensioen, tenzij je aangeeft hierop geen prijs te stellen. Hiernaast wordt je lid van BrightPensioen Coöperatief U.A..

## Beleggen

- De stamrecht wordt belegd in het Bright LifeCycle Fonds (hierna: “het Fonds”), welke bestaat uit twee (2) Subfondsen. Tot tien (10) jaar voor jouw einddatum beleg je volledig in het Bright Neutrale Subfonds. Vanaf tien (10) jaar voor jouw einddatum wordt dit geleidelijk omgezet naar het Bright Defensieve Subfonds.
- 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 stamrechtkapitaal 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 kan 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

- Als deelnemer, betaal je jaarlijks maximaal € 210 per rekening voor de administratie en het beheer. Deze jaarlijkse vergoeding is niet aftrekbaar.
- Indien aan de volgende condities wordt voldaan, dan geldt de slapersvergoeding van € 0:
  - 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.
  - Je hebt geen vermogen op een beleggingsrekening bij BrightPensioen staan.

- Er is ten minste eenmaal voor een volledig jaar lidmaatschap betaald.
- Je hebt in de afgelopen 5 jaar niet eerder de slapersvergoeding aangevraagd.
- De 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 te voren op de hoogte gesteld van een prijsaanpassing.

## Opzeggen & waarde overdragen

- Je kan tijdens de looptijd jouw stamrechtkapitaal overdragen naar een andere stamrecht-aanbieder.
- We hanteren een opzeggingstermijn van minimaal één (1) maand voor het aflopen van je jaartermijn. Indien er nog een inkomende waardeoverdracht loopt, dan gaat de opzegtermijn pas in nadat de inkomende waardeoverdracht op je BrightPensioen rekening ontvangen is.
- Bij een opzegging worden de (reeds geïncasseerde) jaarlijkse vergoedingen niet teruggestort.
- Wij controleren of de bestemmingsrekening een geblokkeerde stamrecht rekening is, of dat de waardeoverdracht een aankoop van ter verkrijging van een periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet LB 1964, of dat er wordt uitgekeerd overeenkomstig de voorwaarden uit het derde

en vierde lid van artikel 11a van de Wet LB 1964. Let op: de duur van de uitkeringstermijnen is gebonden aan (leeftijdsafhankelijke) minimum termijnen, zoals omschreven in artikel 12 van de uitvoeringsregeling loonbelasting.

- We verkopen jouw participaties op het eerstvolgende standaard handelsmoment.
- 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 uitkering is het mogelijk om een gedeeltelijke waardeoverdracht in gang te zetten.

## Jouw stamrechtkapitaal voortijdig opnemen

- Je kan je stamrechtkapitaal (deels) terug laten storten naar jezelf. Wij houden de niet betaalde loonbelasting (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.
- Om duidelijkheid te krijgen over jouw situatie dien je contact op te nemen met de belastingdienst.

## Einddatum & vervolgkeuze

- De einddatum van je rekening staat gelijk aan de ingangsdatum van de periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon zoals bedoeld in artikel 11, eerste lid, onderdeel g van de wet LB 1964.

- De einddatum is uiterlijk 31 december van het jaar waarin de Participant de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.
- Jij laat ons vervolgens uiterlijk twee (2) maanden voor jouw gewenste einddatum weten waar je met je spaarsaldo een pensioeninkomen wilt aankopen.
- Geef je jouw vervolgkeuze niet op tijd aan ons door? Dan loopt jouw rekening door tot uiterlijk 31 december van het jaar waarin je de AOW-gerechtigde leeftijd 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 (binnen 6 maanden 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 bestaande stamrecht laat overhevelen in de eerste 12 maanden na het openen van jouw BrightPensioen rekening.

Bij de automatische opheffing storten wij jouw stamrecht kapitaal terug op de bij ons bekende tegenrekening na aftrek van de loonbelasting.

## Voortijdig overlijden

- Als je voor de door jou opgegeven einddatum komt te overlijden, dienen je nabestaanden dit binnen 6 maanden na overlijden kenbaar te maken aan BrightPensioen. We verkopen hierna jouw participaties in het Fonds op het eerstvolgende standaard handelsmoment. De waarde van het opgebouwde kapitaal wordt gecommuniceerd aan jouw nabestaanden en/of de executeur van jouw nalatenschap.
- Jouw nabestaanden kunnen met het opgebouwde stamrecht kapitaal een nabestaanden-uitkering aankopen bij een verzekeraar of bank. Dit kan levenslang zijn of voor een bepaalde periode.
- Geven je nabestaanden je overlijden niet binnen 6 maanden na overlijden door of blijft na de aankoop van een nabestaandenuitkering geld over van het stamrecht kapitaal of wordt het niet binnen een half jaar na je overlijden door jouw nabestaanden volledig geclaimd voor de aankoop van een nabestaandenuitkering? Dan gaan wij over tot restitutie aan de nalatenschap. Wij storten jouw (resterende) opgebouwde stamrecht kapitaal naar jouw nalatenschap na aftrek van de loonbelasting.
- 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.

- 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

- 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 Pensioenopbouw' voor.

Deze voorwaarden zijn geldig vanaf 13 februari 2019.