

# 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 of is een juridische entiteit, waarbij het mogelijk is één hoofdrekeninghouder te hebben.
- Als deelnemer betaal je eenmalig € 50 aan inschrijfvergoeding. Hiervoor krijg je certificaten op aandelen BrightPensioen na betaling van de eerste lidmaatschapsfactuur, tenzij je aangeeft hierop geen prijs te stellen. De onderliggende aandelen zullen gehouden worden door

BrightPensioen Coöperatief U.A. (hierna: “BPCoöp”).

## Bedenktijd

- Mocht je toch willen afzien van je rekening bij BrightPensioen, dan kan dit door binnen veertien (14) dagen na de ontvangst van je rekeningnummer dit kenbaar te maken aan de klantenservice van BrightPensioen. In dat geval maken we de gestorte bedragen binnen veertien (14) dagen over naar de bankrekening(en) waar deze vandaan kwamen. Opzeggen kan zonder opgaaf van reden.
- Over het gestorte bedrag dat tijdelijk op de rekening van het Bright LifeCycle Fonds heeft gestaan, vergoeden we geen rente.
- Indien de rekening niet gebruikt is, is het zelfs mogelijk om tot drie (3) maanden na inschrijving je inschrijving weer ongedaan te maken en de inschrijfbetaling retour te ontvangen.

## 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.keniepensioen.nl](http://bright.keniepensioen.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 acht (8) van het Prospectus.

## Kosten

- In de eerste twaalf (12) maanden van je lidmaatschap betaal je € 0 per jaar aan lidmaatschap, zolang je nog geen € 5.000<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Voor deelnemers die vóór 1 januari 2021 lid zijn geworden, geldt € 3.000 en 24 maanden.

aan (pensioen)kapitaal hebt opgebouwd bij BrightPensioen. Indien je meerdere rekeningen bij BrightPensioen hebt, dan gaat het om het totale opgebouwde vermogen bij BrightPensioen. Daarna betaal je € 210 per jaar voor de administratie en het vermogensbeheer.

- Het lidmaatschap wordt jaarlijks aan het begin van het nieuwe kalenderjaar geïncasseerd door BrightPensioen van het door jou opgegeven bankrekeningnummer. Bij de eerste lidmaatschapsfactuur wordt hierop afgeweken en wordt het pro rata jaarbedrag voor de resterende maanden in het kalenderjaar geïncasseerd na het bereiken van de € 5.000<sup>1</sup> aan vermogen of twaalf (12) maanden<sup>1</sup> lidmaatschap.
- 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 herbalanceren(en) en/of portefeuille-aanpassing(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 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 een actieve storning (hierbij geef je zelf aan bij de bank dat je de incasso wilt laten terugdraaien), als een onterechte storning.
- 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 gestornerde bedrag met een minimum van € 50. Deze kosten zijn onder andere voor administratief meerwerk, rentekosten, eventuele beleggingsverliezen en een eventuele waarde-bepaling 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 standaard handelsdag. Indien het volledige vermogen te gelden gemaakt wordt, zullen we het bedrag overmaken naar de bij ons bekende tegenrekening, nādat de storningstermijn (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.
- We verkopen jouw participaties op het eerstvolgende standaard handelsmoment.
- Het bedrag maken we rechtstreeks over naar de bij ons bekende tegenrekening, nadat de storningstermijn (56 dagen) van jouw laatste incasso is verlopen.
- Wij heffen ook jouw rekening automatisch op als:
  - Je komt te overlijden.
  - Je geen eerste inleg laat incasseren in de eerste twaalf (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.

## Certificaten op Aandelen B in Bright Pensioen N.V.

- Als deelnemer van BrightPensioen, word je automatisch lid van BPCoöp, de deelnemerscoöperatie. Een opzegging van je lidmaatschap bij BrightPensioen, geldt ook als opzegging van je lidmaatschap van BPCoöp.
- Indien je hebt geopteerd om certificaten op aandelen B Bright Pensioen N.V. te ontvangen, zal BPCoöp een corresponderend onderliggend aantal aandelen inkopen en aanhouden. Het juridische eigendom (het stemrecht) van deze aandelen berust bij BPCoöp. De economische eigendom (waarde van de aandelen en eventuele toekomstige

dividenden) komt de certificaathouder toe.

- BrightPensioen en/of BrightPensioen Coöperatief U.A. zal pas overgaan tot het inkopen van certificaten indien de solvabiliteit en liquiditeit dit toelaten.

## Jouw informatie

Wij verwerken jouw persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van de Overeenkomst. We kunnen jouw gegevens ook gebruiken voor:

- fraudebestrijding;
- statistische analyse; en
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Onze uitgebreide privacy statement is te vinden op: <https://brightpensioen.nl/privacy-statement/>

Op de verwerking van persoonsgegevens zijn de '[Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen](#)' en de 'Algemene verordening gegevensbescherming' ("AVG") van toepassing. Hierin staan de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking. De volledige tekst van AVG vind je op de website van de [Autoriteit Persoonsgegevens](#).

## 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 1 januari 2021.