

# Aanvullende Voorwaarden Stamrecht

Deze voorwaarden horen bij het overhevelen van een bestaande Stamrecht naar Bright-Pensioen (hierna: “Bright”, “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 Bright. 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 storten 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.

## Bedenktijd

- Mocht je toch willen afzien van je rekening bij Bright, dan kan dit door dit binnen veertien (14) dagen na de ontvangst van je rekeningnummer bij Bright kenbaar te maken aan de klantenservice van Bright. In dat geval maken we eventueel 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 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) ETF's ('indextrackers') aangevuld met greenbonds. 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 [mijn.brightpensioen.nl](https://mijn.brightpensioen.nl).

- Let op: de waarde van de beleggingen kan zowel kan stijgen als dalen. Wij geven geen garanties op een rendement en doen daar ook 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

- De kosten voor het lidmaatschap worden in rekening gebracht, of verrekend, zoals omschreven in de algemene voorwaarden.
- Het is mogelijk om op de pensioenrekening een inlegpauze aan te vragen. Zie voor de condities hiervan onze algemene voorwaarden.
- 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 portefeuille-aanpassing(en), custody en depositary fees. Deze kunnen maximaal 0,30% per jaar bedragen.
  - De instapvergoeding bedraagt 0,07% en wordt berekend over iedere nieuw ontvangen inleg. Deze bestaat uit:
    - 0,05% van je inleg, welke 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 Bright ter versterking van het variabele buffervermogen dat Bright verplicht is aan te houden.
- 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.

## 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 Bright 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) minimumtermijnen, 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 belastingsschijf) 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 gedeerd 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 uitkering 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 zes (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 twaalf (12) maanden na het openen van jouw Bright rekening.
- Je rekening geen saldo (meer) bevat en er sprake is van een betalingsachterstand op je lidmaatschap bij Bright.

Bij de automatische opheffing storten wij jouw stamrechtkapitaal 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 Bright. 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 stamrechtkapitaal een nabestaandenuitkering aankopen bij een verzekeraar of bank. Dit kan levenslang zijn of voor een bepaalde periode.
- Geven je nabestaanden je overlijden niet binnen zes (6) maanden na overlijden door of blijft na de aankoop van een nabestaandenuitkering geld over van het stamrechtkapitaal 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 stamrechtkapitaal 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.

## 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:

[brightpensioen.nl/privacy-statement](https://brightpensioen.nl/privacy-statement)

Op de verwerking van persoonsgegevens zijn de ‘[Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen](#)’ en de ‘Algemene verordening gegevens-bescherming’ (“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 kunt 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: [brightpensioen.nl](https://brightpensioen.nl).

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

Deze voorwaarden zijn geldig vanaf 1 januari 2024.