

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketing materiaal. De verstrekte informatie is bij wet voorschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. We raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kan beslissen of u al dan niet in het fonds wenst te beleggen.

Bright Duurzaam Defensief

Dit fonds wordt beheerd door Bright Pensioens N.V.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het Bright Duurzaam Defensief fonds heeft een onbepaalde looptijd. Dit fonds richt zich op vermogensbehoud op de middellange termijn voor haar Participanten. De samenstelling van de portefeuille komt voort uit een afweging tussen rendement en risico's. Het fonds streeft een marktconform rendement met een defensief risicoprofiel na.

Dit fonds belegt in een breed gespreide mix van duurzame obligaties en aandelen door te beleggen in (index)fondsen en obligaties. Het fonds kan voor minimaal 20% en maximaal 40% beleggen in wereldwijde duurzame aandelen en/of in (index)fondsen die beleggen in (wereldwijde) duurzame aandelen. Voorts belegt het fonds voor minimaal 60% en maximaal 80% in Europese investment-grade duurzame obligaties en greenbonds en/of in (index)fondsen die beleggen in duurzame investment-grade bedrijfsobligaties, greenbonds en staatsobligaties van kredietwaardige en duurzame landen uit de Eurozone. Ook mag het fonds maximaal 10% in liquiditeiten aanhouden.

De beheerder kan op eigen initiatief één of meerdere van de beleggingen wijzigen. Dit gebeurt uitsluitend als de Beheerder dit in het belang van de Participanten acht en het nieuwe (index)fonds qua risicoprofiel een goede vervanging dan wel aanvulling vormt op de bestaande portefeuille van het fonds en binnen het beleggingsbeleid van het fonds past.

Participaties in het fonds kunnen maandelijks op verzoek worden gekocht of verkocht.

Aan participanten uit te keren dividenden worden na aftrek van af te dragen dividendbelasting herbelegd binnen het fonds.

Het fonds kan geen effecten uitlenen. De indexfondsen waarin wordt belegd kunnen wel effecten uitlenen. Meer informatie over de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid vindt u in het Prospectus.

Risico- en opbrengstprofiel



De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Historische gegevens, gebruikt om het profiel te bepalen, zijn geen betrouwbare indicator voor het risico verbonden aan toekomstige omstandigheden en gebeurtenissen die verschillen van degene waarmee het fonds in het verleden is geconfronteerd.

Het risico- en opbrengstprofiel van een fonds is een indicator maar geen doelstelling of garantie en kan in de loop van de tijd variëren. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging. Hogere potentiële rendementen brengen gewoonlijk ook hogere potentiële risico's met zich mee.

Het risico- en opbrengstprofiel weerspiegelt verschillende risicofactoren die van invloed zijn op het fonds. Veranderingen in deze factoren kunnen wezenlijk van invloed zijn. De indeling van het fonds kan in de tijd variëren.

Door het beleggen in een mix van wereldwijde aandelen en obligaties in de eurozone, is het fonds onderhevig aan gematigde schommelingen. Dit betekent dat de kans op winst en het risico op verlies matig kunnen zijn.

Het kredietrisico is van wezenlijk belang voor het fonds en wordt niet voldoende door de indicator vastgelegd.

Voor een meer uitgebreid overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de desbetreffende paragraaf in het prospectus, welke beschikbaar is op www.brightpensioen.nl/documentencentrum.

Kosten

Om participaties aan te kunnen kopen in het fonds, dient u een **jaarlijkse lidmaatschapsvergoeding van maximaal € 210** per rekening aan de beheerder te betalen. De beheerder brengt deze rechtstreeks bij u, als participant in rekening. Hiermee betaalt de beheerder alle vaste kosten met inbegrip van marketing- en distributiekosten. Onderstaande kosten worden direct bij het fonds in rekening gebracht en verminderen de potentiële groei van uw belegging:

Enmalige kosten die in rekening worden gebracht voordat uw inleg wordt belegd of voordat de opbrengsten van uw beleggingen worden uitbetaald:

In stapvergoeding: 0,07%
Uit stapvergoeding: 0,05%
Switchkosten: -

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden afgehouden voordat het wordt belegd of voordat de opbrengsten van uw beleggingen worden uitbetaald.

Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken:

Lopende kosten (TER): Max. 0,30%

Dit is het maximale bedrag dat jaarlijks op uw beleggingen kan worden ingehouden.

Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:

Prestatievergoeding: -

De instapvergoeding bestaat uit een vergoeding voor de te maken **transactiekosten** in het fonds van 0,05% en een bijdrage aan de **variabele buffer** van 0,02%.

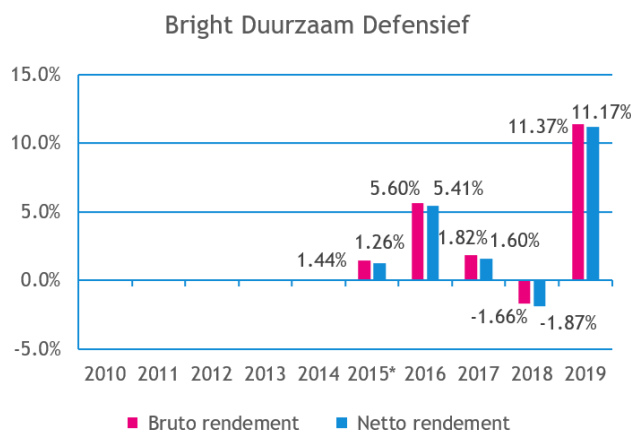
De lopende kosten bestaan uit:

- de onderliggende (indirecte) fondskosten van de (index)fondsen waarin het fonds belegt en bedragen maximaal 0,25% per jaar.
- de overige (directe) variabele beleggingskosten tegen kostprijs in het fonds verrekend, waaronder variabele bewaarkosten, custody fees en transactiekosten.

De vermelde lopende kosten zijn maximumbedragen. De daadwerkelijke kostprijs kan van jaar tot jaar variëren.

Zie www.brightpensioen.nl/documentencentrum voor meer informatie, waaronder het prospectus van het fonds.

In het verleden behaalde resultaten



De resultaten, zoals weergegeven in de diagram, zijn indicatief voor de historische prestatie van het fonds op basis van het huidige beleggingsbeleid van het fonds.

Deze indicatieve historische resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

De vermelde indicatieve resultaten zijn inclusief herbelegging van dividend en na aftrek van de lopende kosten. Er wordt geen rekening gehouden met de in- en uitstapvergoedingen.

*) Het fonds is opgericht eind 2014 en is op 6 februari begonnen met beleggen. Op 11 juli 2016 is het fonds verduurzaamd.

Valuta: euro

Praktische informatie

- Vanaf 17 februari 2020 zal Caceis Investor Services (KAS Bank N.V. na de juridische fusie met KAS Trust & Depositary Services B.V.) optreden als bewaarder van het fonds. Tot 17 februari 2020 is de bewaarder nog KAS Trust & Depositary Services B.V.
- Verdere informatie over het fonds, het prospectus en van het meest recente (half)jaarverslag zijn kosteloos verkrijgbaar in het Nederlands via de website van de beheerder: www.brightpensioen.nl. Op de website vindt u ook de meest actuele overige informatie over het fonds en de actuele waarde van de participaties in het fonds.
- De belastingwetgeving die in Nederland op het fonds van toepassing is, kan van invloed zijn op uw persoonlijke belasting situatie.
- Bright Pensions N.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

Dit fonds is aangemeld bij de Autoriteit Financiële Markten. Aan Bright Pensions N.V. is in Nederland vergunning verleend en staat onder toezicht van Autoriteit Financiële Markten. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op 30 januari 2020.