

Aanvullende Voorwaarden Pensioenrekening

Deze aanvullende voorwaarden maken onderdeel uit van de Overeenkomst Aanvullende Pensioenopbouw welke door Bright Pensions N.V. (hierna: “Bright”, “wij”, “we” of “ons”) wordt aangeboden en de daarmee gerelateerde Pensioenrekening. Hier lees je wat jij van ons mag verwachten en wat wij van jou verwachten.

Overeenkomst

De Overeenkomst Aanvullende Pensioenopbouw (hierna: “Overeenkomst”) die je met ons sluit is schriftelijk vastgelegd in:

- het ingezonden (online ingevulde) inschrijf-formulier voor een Bright Pensioenrekening, door jou geaccordeerd met een i-Deal inschrijfbetaling en voorzien van alle gevraagde documentatie;
- deze Aanvullende Voorwaarden;
- het prospectus Bright LifeCycle Fonds; en
- de Algemene Voorwaarden BrightPensioen.

De Overeenkomst Aanvullende Pensioenopbouw komt tot stand als wij:

- jouw aanvraag hebben ontvangen, én
- jou als klant hebben geaccepteerd, én
- de rekening voor de Bright Aanvullende Pensioenopbouw (hierna: **Pensioenrekening**) hebben geopend.

Aanvragen & openen

- De Pensioenrekening komt op naam van één natuurlijke persoon, die voor fiscale doeleinden in Nederland is gevestigd. De rekening moet gebruikt worden voor het aanvullen van jouw pensioen, zoals bepaald in artikel 3:124 lid 1 onder a van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Die persoon is de rekeninghouder (hierna: “**deelnemer**”).
- Je kunt een pensioenrekening openen ten minste 18 jaar oud bent maar jonger bent dan de voor jou geldende AOW-leeftijd.
- Als deelnemer betaal je eenmalig € 50 aan inschrijfvergoeding.

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 de 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 3 maanden na inschrijving je inschrijving weer ongedaan te maken en de inschrijfbetaling retour te ontvangen.

Inleggen voor je pensioen

- Via jouw online pensioenrekening bouw je een aanvullend (op de AOW) lijfrentekapitaal op.
- De inleg mag je aftrekken van jouw bruto inkomen, zolang deze binnen jouw jaarruimte plus eventuele reserveringsruimte past. Je betaalt pas inkomstenbelasting over de pensioenuitkering die je met je opgebouwde kapitaal opbouwt. Je bent er zelf verantwoordelijk voor dat je niet meer inlegt dan dit bedrag.
- Je bepaalt zelf jouw pensioendatum en daarmee dus de einddatum van de looptijd. Deze pensioendatum moet voldoen aan de geldende regelgeving in Nederland.
- 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 drie (3) werkdagen voor elke incasso de inleg verhogen of verlagen.

- Elders opgebouwd (lijfrente) kapitaal kun je overhevelen. Dit heet een inkomende waardeoverdracht. Je geeft de bank, verzekeraar of andere uitvoerder zelf opdracht om het kapitaal over te maken. Dat kunnen wij niet voor jou doen, omdat de bank, verzekeraar of andere uitvoerder deze opdracht alleen van jou mag accepteren. Wij gaan ervan uit dat alle stortingen die in het verleden zijn gedaan voor dit lijfrentekapitaal, afgetrokken zijn voor de inkomstenbelasting. Als de stortingen slechts gedeeltelijk zijn afgetrokken, dan houden wij daar rekening mee bij de uitkeringen. Voorwaarde is dat je dit aangeeft met een bewijs van de Belastingdienst (saldoverklaring). Dit bewijs dien je te overleggen vóórdat de uitkering is aangevraagd.
Het overhevelen van werkgeverpensioen naar een lijfrenterekening zoals de Bright Pensioenrekening is wettelijk niet toegestaan.
- Er geldt geen minimum-inleg.
- Tijdens de looptijd is jouw geld belegd op een geblokkeerde rekening.
- Bij het bereiken van de einddatum kan je met jouw opgebouwde lijfrentekapitaal een lijfrente uitkering aankopen die voldoet aan de voorwaarden uit de Wet Inkomstenbelasting 2001 bij een bank, beleggingsinstelling of verzekeraar naar keuze. Op deze uitkering zal inkomstenbelasting worden ingehouden.

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

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 pensioendatum beleg je volledig in Bright Duurzaam Neutraal. Vanaf tien (10) jaar voor jouw pensioendatum wordt dit geleidelijk omgezet naar Bright Duurzaam Defensief.
- Het Fonds belegt passief in diverse (fysieke) ETF’s (“indextrackers”) aangevuld met greenbonds. Het Bright Duurzaam Neutraal belegt voor ca. 60% in risicovolle beleggingen en voor ca. 40% in risicomijdende beleggingen. Het Bright Duurzaam Defensief belegt voor max. 30% in risicovolle beleggingen en voor min. 70% in risicomijdende beleggingen.
- De actuele waarde van jouw lijfrentekapitaal wordt één keer per maand vastgesteld en is te vinden door in te loggen op mijn.brightpensioen.nl.
- Let op: de waarde van de beleggingen kan zowel 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

- In de eerste 12 maanden¹ na lid worden, betaal je € 0 per jaar aan lidmaatschap zolang je nog geen € 5.000¹ aan (pensioen)kapitaal hebt opgebouwd. Indien je meerdere rekeningen bij Bright hebt, dan gaat het om het totale opgebouwde vermogen bij Bright. Daarna betaal je € 210 lidmaatschap per kalenderjaar voor administratie en vermogensbeheer. De jaarlijkse vergoeding valt niet in jouw jaarruimte en is dus niet aftrekbaar.
- Het lidmaatschap wordt jaarlijks aan het begin van het nieuwe kalenderjaar geïncasseerd door Bright 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 € 5.000¹ aan vermogen of 12 maanden¹ lidmaatschap bij Bright.
- Indien aan de volgende condities wordt voldaan, dan kun je de slapersvergoeding van € 0 aanvragen:
 - Je hebt minder dan € 50.000 opgebouwd vermogen bij Bright. Zodra je deze grens van € 50.000 aan vermogen eenmaal hebt bereikt bij Bright is het niet meer mogelijk om een slapersvergoeding aan te vragen; én
 - Je hebt geen vermogen op een beleggingsrekening bij Bright staan; én

- Er is ten minste eenmaal voor een volledig jaar lidmaatschap betaald; én
 - Je hebt in de afgelopen 5 jaar niet eerder de slapersvergoeding aangevraagd.
- Je dient de slapersvergoeding zelf aan te vragen bij Bright. Doe dit ten laatste op de laatste dag van het jaar zodat wij niet onverhoopt het lidmaatschap in rekening brengen. Gevolg hiervan is dat jouw rekening wordt geblokkeerd voor het inleggen. Jouw beleggingen worden daarnaast niet afgebouwd op basis van de lifecycle. Ook vervalt de bescherming tegen de bijstandstoets bij het volledig stopzetten van de inleg. Het is tot slot ook niet toegestaan om als slaper bepaalde mutaties aan te brengen op jouw rekening (bijv. het opgeven van inkomende/ uitgaande waardeoverdrachten, wijziging van de einddatum of een wijziging bankrekening-nummer). Wel is het mogelijk je contact-gegevens aan te passen wanneer nodig.
- 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: lopende 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.
- De plannen van Bright 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 tevoren op de hoogte gesteld van een prijsaanpassing.

Kosten bij storneren

- 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 stornering (waarbij geef je zelf bij de bank aangeeft dat je de incasso wilt laten terugdraaien), als een onterechte stornering.

- 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 € 50. Deze kosten zijn onder andere voor administratief meerwerk, rentekosten, eventuele beleggingsverliezen en een eventuele extra waardebevestiging van de participaties in het Fonds.

Opzeggen & waarde overdragen

- Je kan tijdens de looptijd jouw opgebouwde kapitaal overdragen naar een andere lijfrente-aanbieder.
- We hanteren een opzeggingstermijn van minimaal één (1) maand voor het aflopen van het kalenderjaar. Indien er een inkomende waardeoverdracht (zie pagina 1, bij 'Inleggen voor je pensioen') loopt, bekijken we of deze naar je nieuwe aanbieder gerouteerd kan worden. Kan dit niet, dan gaat de opzegtermijn pas in nadat de inkomende waardeoverdracht op je Bright rekening ontvangen is.
- Bij opzegging en overdracht wordt de (reeds geïncasseerde) jaarlijkse vergoeding niet teruggestort.

- Wij controleren of de bestemmingsrekening een geblokkeerde lijfrente rekening is, of dat de waardeoverdracht een aankoop van een lijfrente uitkering betreft die voldoet aan de voorwaarden in artikel 3:126a Wet Inkomstenbelasting 2001.
- Alleen bij de aankoop van een lijfrente-uitkering is het mogelijk om een gedeeltelijke waardeoverdracht in gang te zetten.
- We verkopen jouw participaties op het eerstvolgende standaard handelsmoment.
- Het bedrag maken we rechtstreeks over naar de door jou gekozen lijfrente-aanbieder.
- Behalve de uitstapvergoeding voor de verkoop van je participaties (0,05% van jouw opgebouwde vermogen), zijn hier geen extra kosten aan verbonden.

Jouw lijfrentekapitaal voortijdig opnemen

- Het is niet toegestaan jouw lijfrentekapitaal af te kopen, te vervreemden, prijs te geven of formeel of feitelijk tot voorwerp van zekerheid te laten dienen, anders dan op grond van artikel 3.126a, tweede lid, onderdeel c, onder 2°, of ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid, Invorderingswet 1990, alsmede de met een zodanige aanspraak verband houdende aanspraak op winstuitkeringen.
- Mocht je in tegenstelling tot bovenstaande toch jouw lijfrentekapitaal willen

laten terugstorten naar jezelf dan is dit vaak niet financieel aantrekkelijk:

- Omdat dit kapitaal fiscaal vriendelijk is opgebouwd, heft de belastingdienst alsnog de inkomstenbelasting plus een boete, de zogeheten revisierente (maximaal 20%).
- Wij houden de niet betaalde inkomstenbelasting (hoogste belasting-schijf) in en storten deze door naar de belastingdienst.
- De uitstapvergoeding van 0,05% voor de verkoop van jouw beleggingen wordt in rekening gebracht.
- Onder bepaalde omstandigheden zal de belastingdienst de revisierente niet hantieren. Bijvoorbeeld bij jouw overlijden of als je lijfrentekapitaal minder dan € 4.898 (2023) is, of bij langdurige arbeidsongeschiktheid. Jij (of je erfgenamen) moeten dit dan zelf regelen met de belastingdienst.

Einddatum & vervolgkeuze

- De einddatum van je pensioenrekening ligt minimaal één (1) jaar na de openingsdatum van de rekening.
- De einddatum is uiterlijk de dag waarop je de voor jouw geldende AOW-leeftijd plus vijf (5) jaar bereikt.
- Zes (6) maanden voor jouw pensioenrekening afloopt, ontvang je bericht met een indicatie van het te verwachten kapitaal op pensioendatum en je mogelijkheden.

- Jij laat ons vervolgens uiterlijk twee (2) maanden voor jouw gewenste pensioendatum weten waar je met je spaarsaldo een pensioeninkomen wilt aankopen.
- Geef je jouw vervolgkeuze niet op tijd aan ons door? Dan loopt jouw pensioenrekening door tot uiterlijk 31 december van het jaar waarin je de AOW-leeftijd plus vijf (5) jaar hebt 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 (vóór 31 december van het 2^e jaar 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 eerste inleg laat incasseren in de eerste 24 maanden na het openen van jouw Bright rekening.

Bij de automatische opheffing storten wij jouw (eventueel) opgebouwde lijfrentekapitaal terug op de bij ons bekende tegenrekening na aftrek van de inkomstenbelastingen.

Scheiding

- Als jij en jouw partner uit elkaar gaan, heeft jouw ex-partner recht op dat deel van jouw pensioenvermogen, dat tijdens jullie partnerschap is opgebouwd. Onder uit elkaar gaan verstaan we:
 - je huwelijk wordt beëindigd door echtscheiding; of
 - na scheiding van tafel en bed; of
 - beëindiging van je geregistreerd partnerschap.
- In de huwelijkse voorwaarden of in een samenlevingscontract kunnen afspraken gemaakt zijn met betrekking tot de verdeling van het kapitaal. De verdeling is een zaak tussen jou en jouw ex-partner.
- Indien er een verevening plaats dient te vinden ontvangt Bright een kopie van het echtscheidingsconvenant waarin de verdeling van het (lijfrente)kapitaal beschreven staat.
- Als scheidingsdatum geldt de datum van inschrijving van:
 - de beschikking van echtscheiding in de registers van de burgerlijke stand; of
 - de beschikking van scheiding van tafel en bed in het huwelijksgoederenregister; of
 - de rechterlijke uitspraak in de registers van de burgerlijke stand; of
 - een door beide partners ondertekende verklaring in de registers van de burgerlijke stand. Deze laatste verklaring moet door jou en jouw ex-partner en één of meer advocaten of notarissen worden gedateerd en ondertekend. Uit

deze verklaring moet blijken dat het geregistreerd partnerschap beëindigd is en vanaf welke datum.

- Bright verstrekt aan jou en jouw ex-partner een opgave van het opgebouwde kapitaal bij Bright die op grond van de “verevening” is verkregen. Je kan het effect van jouw scheiding ook doorrekenen met de pensioenplanner op mijn.brightpensioen.nl.

Voortijdig overlijden

- Als je voor de door jou opgegeven pensioendatum komt te overlijden, wordt de waarde van het opgebouwde kapitaal gecommuniceerd naar jouw nabestaanden en/of de executeur van jouw nalatenschap.
- Jouw erfgenamen kunnen met het opgebouwde lijfrentekapitaal een nabestaandenlijfrente aankopen bij een verzekeraar of bank. Dit kan levenslang zijn of voor een bepaalde periode.
- De nabestaandenlijfrente moet voldoen aan artikel 3.126a van de Wet inkomstenbelasting 2001.
- Blijft na de aankoop van een nabestaandenlijfrente geld over van het opgebouwde pensioenvermogen of wordt het opgebouwde pensioenvermogen niet binnen een half jaar na je overlijden door jouw nabestaanden volledig geclaimd voor de aankoop van een nabestaande uitkering? Dan gaan wij over tot restitutie aan de nalatenschap. Wij storten jouw (resterende) opgebouwde lijfrentekapitaal naar jouw

nalatenschap na aftrek van de inkomstenbelastingen.

- Jouw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor het afdragen van de eventueel verschuldigde erfbelasting aan de belastingdienst.

Deelnemer certificaten Bright

- Als deelnemer van Bright, word je automatisch lid van de deelnemers-coöperatie BrightPensioen Coöperatief U.A. (“BPCoöp”). Via BPCoöp kun je als deelnemer zeggenschap uitoefenen op Bright.
- BPCoöp zal naar verwachting in 2023 opgaan in een nieuwe stakeholder coöperatie (“Bright SHC”) waarin alle huidige aandeelhouders en de belangrijkste stakeholders worden samengebracht. Het huidige lidmaatschap in BPCoöp zal -na effectueren van de nieuwe juridische structuur van Bright- automatisch omgezet worden in lidmaatschap van Bright SHC.
- Iedere deelnemer ontvangt - na het effectueren van de nieuwe structuur ook speciale deelnemer certificaten - waarmee zeggenschap kan worden uitgeoefend tijdens de jaarlijkse algemene vergadering. De speciale deelnemer certificaten zijn gekoppeld aan je lidmaatschap bij Bright en zijn niet overdraagbaar.

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

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](https://autoriteitpersoonsgegevens.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 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

Bright is te allen tijde bevoegd de 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 Voorwaarden in het documentencentrum op de website van Bright: brightpensioen.nl.

Als je het niet eens bent met onze wijzigingen of aanvullingen, dan heb je een maand om jouw lijfrentekapitaal onder te brengen bij een andere toegelaten aanbieder. Wij berekenen in dat geval de eventuele kosten bij beëindiging nog volgens de voorgaande (oude) voorwaarden.

Op de Bright Pensioenrekening zijn ook de voorwaarden van het Prospectus en het Fondsreglement van toepassing. Deze voorwaarden zijn terug te vinden op: brightpensioen.nl. Bij verschillen gaan de 'Aanvullende Voorwaarden Pensioenrekening' voor.

Deze voorwaarden zijn geldig vanaf 1 januari 2023.