

Algemene informatie

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Bright Pensioenrekening, Bright Pensions N.V., brightpensioen.nl. Bel: +31 (0)20 7070540 voor meer informatie. Bright Pensions N.V. is beheerder van een instelling met collectieve beleggingen in effecten (ook wel "ICBE"). Dit lijfrente pensioenproduct is aangemeld bij de Autoriteit Financiële Markten. Aan Bright Pensions N.V. (hierna: "Bright") is in Nederland vergunning verleend en staat onder toezicht van Autoriteit Financiële Markten.

Dit essentiële-informatiedocument voor pensioenproducten is correct op 23 januari 2023.

Waarschuwing

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort

Een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht; een derde pijler pensioenopbouw product dat middels geblokkeerde participaties in het Bright LifeCycle Fonds wordt aangeboden door Bright. Er zijn geen verzekeringen opgenomen in dit product. Bij tussentijdse beëindiging zal het opgebouwde vermogen op de pensioenrekening overgeheveld te worden naar een door de deelnemer gekozen nieuwe lijfrente aanbieder.

Het Bright LifeCycle Fonds belegt in een mix van beursgenoteerde indextrackers en groene obligaties. De groene obligaties worden uitgegeven door bedrijven of institutionele instellingen met een kredietscore van BBB- of hoger. Dividend- en of coupon inkomsten worden herbelegd in het Bright LifeCycle Fonds.

Doelstellingen


Opbouwen van een aanvullende ouderdomsvoorziening door middel van een periodieke (door de deelnemer zelf te bepalen) inleg. De minimale looptijd van de Bright Pensioenrekening bedraagt 1 jaar. De aanbevolen looptijd bedraagt 20 jaar. U kiest zelf een gewenste pensioendatum, welke tussentijds te wijzigen is.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

Natuurlijke personen die wensen zelf aanvullend pensioen op te bouwen. Bijvoorbeeld zelfstandigen, DGA's maar ook werknemers van bedrijven zonder een verplichte werkgeversregeling.

Voor meer informatie over het prospectus, beleggingsbeleid of (half)jaarverslagen: zie brightpensioen.nl/documentencentrum. Deze documenten zijn kosteloos en in het Nederlands beschreven. Onder het kopje 'rapportages Bright LifeCycle Fonds' staat de laatste NAV rapportage. Hier vindt u de meest recente prijs van de participaties. De beleggingen worden bewaard door Caceis Investor Services.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator	<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor minimaal 5 jaar. We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 (afbouw naar defensief) én 4 (neutraal) uit 7; dat is een middelgroot-laag tot middelgroot, en dat de kans dat Bright u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.</p>				
	 <p>Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstig prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat Bright u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is. Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de desbetreffende paragraaf in het prospectus, welke beschikbaar is in het documentencentrum op brightpensioen.nl.</p>				
Prestatiescenario's	Scenario's Bright LifeCycle Fund				
		1 jaar	10 jaar	20 jaar	
	Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 652	€ 4.366	€ 7.202
		Gemiddeld rendement per jaar	-34,81%	-15,84%	-11,18%
	Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 939	€ 10.614	€ 23.772
Gemiddeld rendement per jaar		-6,13%	1,08%	1,62%	
	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 1.048	€ 12.889	€ 30.331	

	Gematigd scenario	Gemiddeld rendement per jaar	4,79%	4,57%	3,82%
	Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 1.157	€ 15.688	€ 39.122
		Gemiddeld rendement per jaar	15,65%	8,05%	6,03%
Geaccumuleerd belegd bedrag (inleg)			€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000
Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 jaar, in verschillende scenario's, als u € 1.000 per jaar inlegt in het Bright LifeCycle Fund waarbij het risico wordt afgebouwd naar een einddatum 20 jaar in de toekomst. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de beleggingen aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.					

Wat gebeurt er als Bright niet kan uitbetalen?

Het Bright LifeCycle Fonds en haar beleggingen staan op naam van een separate juridische eigenaar: Stichting Bright LifeCycle Fund en de geldstromen en bezittingen van het fonds zijn niet verweven met de bezittingen van de beheerder (Bright). De beleggingen staan ondergebracht bij een bewaarbank (Caceis Investor Services). De bewaarder van het Fonds is Caceis Investor Services. In het geval dat Bright niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen, heeft dit geen effect op de waarde van de beleggingen van het Bright LifeCycle Fonds. Er zal dan een nieuwe beheerder voor het Bright LifeCycle Fonds aangesteld worden waarna deze nieuwe beheerder eventuele waardeoverdrachten verder zal verwerken.

Wat zijn de kosten?

Bij Bright beleggen we uw geld tegen kostprijs*. Eenmalig wordt een inschrijfgeld voor nieuwe leden van € 50 in rekening gebracht. Deelnemers worden hierdoor lid van Bright waarmee ze toegang krijgen tot een pakket aan diensten waaronder de Bright Pensioenrekening. Het jaarlijkse lidmaatschap (van maximaal € 210) wordt niet onttrokken aan het fondsvermogen, maar wordt separaat gefactureerd door Bright aan u, uw onderneming of uw werkgever.

Kosten in de loop van de tijd bij een periodieke inleg van € 1.000 per jaar	Beleggingsscenario's indien u verkoopt na:		1 jaar	10 jaar	20 jaar
	Totale fondskosten over gehele looptijd (bij max. lopende kosten van 0,30% per jaar)		€ 3,78	€ 175,53	€ 742,10
	Totale fondskosten (bij max. lopende kosten van 0,30% per jaar)		Max. 0,37%	Max. 0,27%	Max. 0,26%
	Effect op rendement (RIY) per jaar (bij max. lopende kosten van 0,30%)		Max. 0,39%	Max. 0,28%	Max. 0,27%
Samenstelling van kosten	Onderstaande tabel toont het effect op het rendement per jaar.				
	Eenmalige kosten	Instapkosten	0,02%	Bijdrage buffervermogen. Deze wordt als extra agiostorting bijgeboekt op de (certificaten van) aandelen van de deelnemers, welke zijn verkregen voor het inschrijfgeld van € 100.	
			0,05%	Een opslag van 0,05% op de NAV van het fonds ter compensatie van de transactiekosten aan de zittende deelnemers van het fonds.	
		Uitstapkosten	0,05%	Een afslag van 0,05% op de NAV van het fonds ter compensatie van de transactiekosten aan de achterblijvende deelnemers van het fonds.	
	Lopende kosten*	Portefeuille transactiekosten	Max. 0,30%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aan- of verkopen. Dit betreft de transactiekosten a.h.g.v. portefeuilleaanpassingen en/of actieve herbalancing. Deze bedragen jaarlijks tussen 0% en ca. 0,05%. De aan- en verkoop transactiekosten van het fonds, worden volledig gedekt door de hierboven genoemde eenmalige in- en uitstapkosten.	
				Andere lopende kosten	Directe lopende kosten betreffen de bewaarkosten van de effecten en kosten van de bewaarder (de custody- en depositary fees) van ca. 0,05% per jaar over het beheerd vermogen. Indirecte lopende kosten bedragen maximaal 0,25% per jaar over het beheerd vermogen en bestaan uit onderliggende fondskosten van de ETF's waarin het fonds belegd.
Incidentele kosten	Prestatie vergoeding	0,0%	Er worden geen prestatievergoedingen of prestatie gerelateerde vergoedingen bij het fonds in rekening gebracht.		
	Carried Interest	0,0%	De beheerder krijgt geen carried interests of andere winstdelingen uit de resultaten van het fonds betaald.		

*) De lopende kosten over 2022 bedroeg **n.b.t.** (2021: 0,21%) voor het Neutrale Subfonds en **n.b.t.** (2021: 0,19% voor het Defensieve Subfonds.

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! Het bedrag dat u voor dit product inlegt, is in sommige gevallen fiscaal aftrekbaar. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hiernaar. Met het bedrag dat u met dit product opbouwt, moet u te zijner tijd een direct ingaande lijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over de lijfrente-uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd.

Het bedrag dat u opbouwt mag alleen voor uw pensioen gebruikt worden. Gebruikt u de rekening niet voor uw pensioen, dan heeft dit fiscale gevolgen. In dat geval moet u namelijk over het opgenomen bedrag inkomstenbelasting betalen. Daarnaast moet u meestal een fiscale boete betalen over het opgenomen bedrag.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 20 jaar.

Er is voor 20 jaar gekozen gezien uw geld belegd wordt met als doel het opbouwen van een oudedagsvoorziening. Een kortere looptijd verkleint de kans op het beoogd rendement van 6%. En daarmee de kans op een toekomstbestendig pensioenvermogen.

Let wel op: er zijn aan een lijfrente regels verbonden. Het is mogelijk om voortijdig uw Bright rekening stop te zetten. In dit geval kan de waarde van de rekening of via een waardeoverdracht naar een andere lijfrente aanbieder worden overgeheveld. Maar er kan ook gekozen worden voor restitutie van het opgebouwde pensioenbedrag. Dit wordt per e-mail gecommuniceerd naar Toekenning en terugkoop van participaties vindt maandelijks plaats op de laatste dag van de maand. Het opzegtermijn binnen elke maand is te vinden op brightpensioen.nl/belangrijke-data.

Let wel op: naast de inkomstenbelasting die progressief wordt geheven over de opname, brengt de belastingdienst in de meeste gevallen ook een boeterente in rekening. Deze laatste kan oplopen tot 20% van het opgebouwde bedrag.

Voor meer informatie: zie de Aanvullende voorwaarden Pensioenrekening.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kan uw klacht indienen door deze te sturen aan: klacht@brightpensioen.nl Voor meer informatie zie onze klachtenprocedure op brightpensioen.nl/documentencentrum.

Andere nuttige informatie

Verdere informatie over het fonds, het prospectus en van het meest recente (half)jaarverslag zijn kosteloos verkrijgbaar in het Nederlands in het documentencentrum op de website van de beheerder: brightpensioen.nl.

Op de website vindt u ook de meest actuele overige informatie over de fondsen en de intrinsieke waardes van de participaties in beide subfondsen waar het Bright LifeCycle Fonds t.b.v. de pensioenrekening in belegd. De intrinsieke waardes zijn terug te vinden tot en met oprichting van het fonds. Zie brightpensioen.nl/rendementen-bright-lifecycle-fonds.