

Algemene informatie

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketing materiaal. 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 Beleggingsrekening, Bright Pensions N.V. (hierna: "Bright"), 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 beleggingsproduct 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.

Dit essentiële-informatiedocument voor beleggingsproducten 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 beleggingsrekening waarmee uitsluitend participaties in het Bright LifeCycle fonds, een Instelling Collectieve Beleggingen in Effecten ("ICBE", ook wel "UCITS" genoemd) kunnen worden aangekocht (en verkocht). Omdat er belegd wordt, wordt het product geclassificeerd als een "PRIIP" (een "Packaged Retail and Insurance-based Investor Products"). Er zijn geen verzekeringen opgenomen in dit product. Bij tussentijdse beëindiging zullen de opgebouwde participaties op de beleggingsrekening verkocht worden en zal de opbrengst aan u worden uitbetaald. Het Bright Duurzaam Defensief fonds classificeert zich als artikel 8 product conform de "SFDR" ("Sustainable Finance Disclosure Regulation").

Dit product is onderdeel van het Bright LifeCycle fonds. De prospectus, beleggingsstrategie en -doestellingen en periodieke verslagen worden beschreven voor het gehele Bright LifeCycle fonds. De activa en passiva van Duurzaam Defensief zijn gescheiden van andere subfondsen binnen het Bright LifeCycle Fonds. U kunt op elk moment kosteloos wisselen tussen Duurzaam Neutraal en Duurzaam Defensief door contact op te nemen via telefoon (+31 (0)20 7070540) of mail (info@brightpensioen.nl).

Het Bright LifeCycle Fonds belegt in een mix van beursgenoteerde index trackers en groene obligaties. Eerstgenoemde worden gescreend op duurzaamheid, geografie en sector. Bright belegt in ETF's met minimaal ESG kenmerken en zorgt voor een spreiding in geografie en sector. Bright houdt de kosten laag door kostenverhogende maatregelen zo min mogelijk te gebruiken. Kosten om valutarisico's af te dekken worden zoveel mogelijk vermeden door kritisch te kijken naar de valuta blootstelling. Daarnaast kijkt Bright kritisch naar de lopende fondskosten van de onderliggende ETF 's van het Bright LifeCycle fonds. 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. Zie het beleggingsbeleid gepubliceerd op brightpensioen.nl voor verdere informatie.

Doelstellingen

Opbouwen van een vermogen door middel van periodieke of eenmalige inleg. De minimale looptijd van de Bright Beleggingsrekening bedraagt 1 jaar. De aanbevolen looptijd bedraagt 20 jaar. U kiest zelf een gewenste richtleeftijd waarop u het vermogen denkt nodig te hebben. Bright bouwt het risico in de portefeuille af naar deze richtleeftijd. Deze richtleeftijd is tussentijds te wijzigen.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

Natuurlijke personen die wensen vermogen op te bouwen.

Voor meer informatie over het prospectus, beleggingsbeleid of (half)jaarverslagen: zie brightpensioen.nl/documenten. 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 (defensief) uit 7; dat is een middelgroot-laag tot middelgroot, en dat de kans dat BrightPensioen 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 BrightPensioen 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 Duurzaam Defensief fonds					
		1 jaar	10 jaar	20 jaar		
	Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 818	€ 6.764	€ 10.303	
		Gemiddeld rendement per jaar	-18,24%	-7,25%	-6,86%	
	Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 952	€ 10.050	€ 21.699	
		Gemiddeld rendement per jaar	-4,82%	0,09%	0,77%	
	Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 1.025	€ 11.426	€ 25.921	
		Gemiddeld rendement per jaar	2,51%	2,41%	2,41%	
	Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 1.096	€ 12.991	€ 31.097	
		Gemiddeld rendement per jaar	9,61%	4,71%	4,04%	
Geaccumuleerd belegd bedrag (inleg)		€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000		
<p>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 Duurzaam Defensief fonds. 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. De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.</p> <p>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.</p>						

Wat gebeurt er als Bright niet kan uitbetalen?

Het Bright Duurzaam Defensief 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 onder gebracht bij een bewaarbank (KAS Bank N.V.) en de bewaarder van het Fonds is KAS Trust & Depositary Services B.V.. 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 Duurzaam Defensief fonds. Er zal dan een nieuwe beheerder voor het Bright Duurzaam Defensief fonds aangesteld worden waarna deze nieuwe beheerder eventuele waardeoverdrachten verder zal verwerken.

Wat zijn de kosten?

Bij Bright beleggen we uw geld tegen kostprijs in ruil voor een jaarlijks lidmaatschap welke separaat in rekening wordt gebracht en welke we niet uit het fondsvermogen onttrekken.

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 kosten		Max. 0.37%	Max. 0.27%	Max. 0.26%
	Effect op rendement (RIY) per jaar		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	Ca. 0,00%	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 herbalancering. De aan- en verkoop transactiekosten van het fonds, worden volledig gedekt door de hierboven genoemde eenmalige in- en uitstapkosten.
		Andere lopende kosten	Max. 0,30%	<u>Directe lopende kosten</u> 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. <u>Indirecte lopende kosten</u> bedragen maximaal 0,25% per jaar over het beheerd vermogen en bestaan uit onderliggende fondskosten van de ETF's waarin het fonds belegd.

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

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 vermogen.

Voor meer informatie: zie de Aanvullende Voorwaarden Beleggingsrekening. Een kortere looptijd verkleint de kans op het beoogd rendement van 6%.

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.

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 het Bright LifeCycle Fonds t.b.v. de beleggingsrekening in belegd. De intrinsieke waardes zijn terug te vinden tot en met oprichting van het fonds. Zie brightpensioen.nl/rendementen-bright-lifecycle-fonds.