

Algemene informatie

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorschreven 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. 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 27 januari 2022.

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") en bezit deels artikel 9 producten.


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.

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 3 (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 www.brightpensioen.nl.</p>			
				
Prestatie-scenario's	Scenario's Bright Duurzaam Defensief fonds	1 jaar	10 jaar	20 jaar
Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 940	€ 7.946	€ 13.064
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,99%	-4,23%	-4,26%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 987	€ 11.642	€ 28.646
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,31%	2,75%	3,31%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 1.048	€ 12.957	€ 33.378
	Gemiddeld rendement per jaar	4,81%	4,66%	4,66%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 1.103	€ 14.384	€ 38.886
	Gemiddeld rendement per jaar	10,33%	6,52%	5,98%
	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. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen 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 ondergebracht bij een bewaarbank (CACEIS Bank, Netherlands Branch) en 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 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*. 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 Beleggingsrekening. 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)		€ 4,31	€ 210,80	€ 934,17
	Totale kosten		Max. 0,42%	Max. 0,32%	Max. 0,31%
	Effect op rendement (RIY) per jaar		Max. 0,45%	Max. 0,34%	Max. 0,33%
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 een deel van het inschrijfgeld van € 50.	
			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 2021 bedroeg ca. 0,16% (2020: 0,17%) 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.

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/documenten.

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/documenten.

Op de website vindt u ook de meest actuele overige informatie over de fondsen en de intrinsieke waarden van de participaties in het Bright LifeCycle Fonds t.b.v. de beleggingsrekening in belegd.