

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 10 juli 2024.

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 (hierna: het "Fonds"), een Instelling Collectieve Beleggingen in Effecten ("ICBE", ook wel "UCITS" genoemd). 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 aangekochte participaties verkocht worden en zal de opbrengst aan u worden uitbetaald. Het Fonds classificeert zich als artikel 8 product conform de "SFDR" ("Sustainable Finance Disclosure Regulation").

De prospectus, beleggingsstrategie en -doelstellingen en periodieke verslagen worden beschreven voor het gehele Bright LifeCycle fonds. De activa en passiva van de subfondsen zijn gescheiden van andere subfondsen binnen het Fonds.

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 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. Valutarisico's worden niet afgedekt door het 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 fonds. Zie het beleggingsbeleid gepubliceerd op brightpensioen.nl voor verdere informatie.

Doelstellingen

Opbouwen van een aanvullende oudedagsvoorziening door middel van een periodieke (door de deelnemer zelf te bepalen) inleg. De minimale looptijd bedraagt 1 jaar. De aanbevolen looptijd bedraagt minimaal 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/documenten. Deze documenten zijn kosteloos en in het Nederlands beschreven. Onder het kopje 'rapportages Bright LifeCycle Fonds' staan de laatste NAV rapportages. Hier vindt u de meest recente prijs van de participaties.

De beleggingen worden bewaard door CACEIS Bank, Netherlands Branch.

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

<p>Risico-indicator</p>		<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 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.</p> <p>Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstig prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat Bright u niet kan betalen wegens een slechte markt aanwezig 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>
-------------------------	--	--

Prestatie-scenario's	Scenario's Bright LifeCycle Fund		1 jaar	10 jaar	20 jaar
	Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 650	€ 4.362
Gemiddeld rendement per jaar		-35,02%	-15,86%	-11,19%	
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 946	€ 11.018	€ 25.540
	Gemiddeld rendement per jaar		-5,39%	1,76%	2,27%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 1.054	€ 13.364	€ 32.645
	Gemiddeld rendement per jaar		5,40%	5,21%	4,46%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 1.162	€ 16.254	€ 42.184
	Gemiddeld rendement per jaar		16,24%	8,67%	6,67%
Geaccumuleerd belegd bedrag (inleg)			€ 1.000	€ 1.000	€ 10.000
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. De bewaarder van het Fonds is CACEIS Bank, Netherlands Branch. 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 separaat geïncasseerd bij u, uw onderneming of als uitvoeringskosten gefactureerd aan 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		€ 2,82	€ 116,46	€ 494,00
	Totale fondskosten		0,27%	0,18%	0,17%
	Effect op rendement (RIY) per jaar		0,29%	0,19%	0,17%
Samenstelling van kosten	Onderstaande tabel toont het effect op het rendement per jaar.				
	Enmalige kosten	Instapkosten	0,02%	Bijdrage aan de reservebuffer van de fondsbeheerder.	
			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.	
	Lopende kosten*	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.	
		Portefeuille transactiekosten	0.11% - 0.17% *	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aan- of verkopen. Dit betreft de transactiekosten a.h.g.v. portefeuille aanpassingen en/of actieve herbalancering. Deze bedragen jaarlijks tussen 0,00% en 0,01%. De aan- en verkoop transactiekosten van het fonds, worden 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 belegt.			
	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 interest of andere winstdelingen uit de resultaten van het fonds betaald.		

* Lopende kosten over 2023. Conform prospectus kunnen deze kosten maximaal 0,30% bedragen. Binnen de lifecycle hangt het kostenpercentage af van de respectievelijke verdeling Neutraal en Defensief.

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 neemt de kans op een toekomstbestendig pensioenvermogen af. Bij een looptijd langer dan 20 jaar neemt deze kans juist toe.

Let wel op: er zijn aan dit product (een lijfrente) regels verbonden. Het is mogelijk om voortijdig uw Bright pensioenrekening stop te zetten. In dit geval kan de volledige waarde van de pensioenrekening via een waardeoverdracht naar een andere lijfrente aanbieder worden overgeheveld. Indien er gekozen wordt voor restitutie van het opgebouwde pensioenbedrag, dan wordt in de meeste gevallen ook een boeterente in rekening gebracht door de Belastingdienst. Deze komt bovenop de inkomstenbelasting die progressief wordt geheven over de afkoop. Deze boete kan oplopen tot 20% van het opgebouwde bedrag.

Toekenning en terugkoop van participaties vindt maandelijks plaats op de laatste dag van de maand. De data waarop ontvangen transacties/opdrachten nog meegenomen worden met de verwerking van de eerstvolgende standaard handelsdag zijn te vinden op brightpensioen.nl/belangrijke-data.

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/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.

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