

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 Lifecycle 5 Subfonds (Hierna: "Lifecycle 5", "Bright Lifecycle 5" of het "Fonds"), 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 1 januari 2025.

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

Participaties in Bright Lifecycle 5, 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. Bright Lifecycle 5 classificeert zich als artikel 8 product conform de "SFDR" ("Sustainable Finance Disclosure Regulation").

Dit product is onderdeel van het Bright LifeCycle fonds en is aan te kopen via een Bright Beleggingsrekening. De prospectus, beleggingsstrategie en -doelstellingen en periodieke verslagen worden beschreven voor het gehele Bright LifeCycle Fonds. De activa en passiva van Lifecycle 5 zijn gescheiden van andere subfondsen binnen het Bright LifeCycle Fonds.

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

Vermogensopbouw door middel van periodieke of eenmalige inleg. De minimale looptijd bedraagt 1 jaar. De aanbevolen looptijd bedraagt minimaal 20 jaar. Deze Lifecycle bouwt af als voorbereiding op een door beleggende lijfrente uitkering. 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 door contact op te nemen via telefoon (+31 (0)20 7070540) of mail (info@brightpensioen.nl).

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

Natuurlijke personen die wensen pensioen 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 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 5 fonds		1 jaar	10 jaar	20 jaar
	Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 375	€ 1.935
Gemiddeld rendement per jaar		-62,51%	-33,84%	0,00%	
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 930	€ 12.888	€ 40.043
	Gemiddeld rendement per jaar		-7,00%	4,57%	6,23%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 1.105	€ 17.854	€ 65.504
	Gemiddeld rendement per jaar		10,49%	10,32%	10,32%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 1.300	€ 25.127	€ 110.657
	Gemiddeld rendement per jaar		29,96%	16,27%	14,51%
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 Lifecycle 5 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?

Bright Lifecycle 5 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 zijn 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 Lifecycle 5. Er zal dan een nieuwe beheerder voor het Bright LifeCycle Fonds en Lifecycle 5 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 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 kosten over gehele looptijd			€ 3,50	€ 161,07	€ 873,35
	Totale kosten			0,33%	0,20%	0,19%
	Effect op rendement (RIY) per jaar			0,44%	0,30%	0,28%
Onderstaande tabel toont het effect op het rendement per jaar.						
Samenstelling van kosten	Eenmalige kosten	Instapkosten	0,08%	Een opslag van 0,08% op de NAV van het fonds ter compensatie van de transactiekosten aan de zittende deelnemers van het fonds.		
		Uitstapkosten	0,08%	Een afslag van 0,08% op de NAV van het fonds ter compensatie van de transactiekosten aan de achterblijvende deelnemers van het fonds.		
	Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	I: 0,05% - G: 0,24%*	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. Deze kosten variëren jaarlijks tussen ca. 0,00% en 0,08%		
		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.		

* Verwachte lopende kosten over 2025. Conform prospectus kunnen deze kosten maximaal 0,30% bedragen

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 en – in de risico afbouwfase – behouden van het vermogen. Een kortere beleggingshorizon verkleint de kans op het beoogd rendement van het Fonds. Aan de hand van een lifecycle zullen de beleggingen van de deelnemer in de laatste 15 jaar van de beleggingsperiode maandelijks geleidelijk de verhouding worden verandert van Bright Groei naar Bright Inkomen. 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 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.

Op de website vindt u ook de meest actuele overige informatie over de fondsen en de intrinsieke waardes van de participaties in het Fonds. De intrinsieke waardes zijn terug te vinden tot en met oprichting van het fonds. Zie brightpensioen.nl/rendementen-bright-lifecycle-fonds.