

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 Obligaties++ (Hierna: "Obligaties++"), Bright Pensions N.V. (hierna: "Bright"), het Bright LifeCycle Fonds (Hierna: "Fonds"), 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

Obligaties++ belegt in een mix van Participaties in het Groei- en Inkomenfonds, een Instelling Collectieve Beleggingen in Effecten ("ICBE", ook wel "UCITS" genoemd). Waarbij de verhouding tussen het Groei- en Inkomenfonds tijdens de opbouwfase 60%/40% is, deze wordt afgebouwd in 15 jaar naar 30%/70%. 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 in het Groei- en Inkomenfonds verkocht worden en zal de opbrengst aan u worden uitbetaald.

Obligaties++ maakt gebruik van het Bright LifeCycle Fonds en is in te stellen voor een Bright pensioenrekening en een Bright beleggingsrekening. De prospectus, beleggingsstrategie, beleggingsdoelstellingen en periodieke verslagen worden beschreven voor het gehele Bright LifeCycle Fonds. Het Groei- en Inkomenfonds beleggen in een mix van beursgenoteerde index trackers en groene obligaties. 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. Obligaties++ bouwt af als voorbereiding op een vastrentende 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 het Fonds onderliggend aan Obligaties++ 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 Obligaties++		1 jaar	10 jaar	20 jaar
	Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 435	€ 2.737
Gemiddeld rendement per jaar		-56,52%	-26,59%	-20,44%	
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 913	€ 10.358	€ 24.900
	Gemiddeld rendement per jaar		-8,71%	0,64%	2,04%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 1.053	€ 13.230	€ 33.924
	Gemiddeld rendement per jaar		5,34%	5,03%	4,80%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		€ 1.205	€ 17.083	€ 47.281
	Gemiddeld rendement per jaar		20,49%	9,55%	7,63%
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 de Obligaties++. 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?

Obligaties++ een mix tussen het Groei- en Inkomensfonds. De beleggingen staan op naam van een separate juridische eigenaar: Stichting Bright LifeCycle Fonds en de geldstromen en bezittingen van Obligaties++ 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 het Fonds onderliggend aan Obligaties++. 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. Voor nieuwe leden wordt eenmalig inschrijfgeld van € 50 in rekening gebracht. Deelnemers worden hierdoor lid van Bright waarmee ze toegang krijgen tot een pakket aan diensten waaronder de Bright pensioen- en 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 integ van € 1.000 per jaar	Beleggingsscenario's indien u verkoopt na:		1 jaar	10 jaar	20 jaar
	Totale kosten over gehele looptijd		€ 3,04	€ 108,56	€ 452,29
	Totale kosten		0,30%	0,16%	0,15%
	Effect op rendement (RIY) per jaar		0,32%	0,17%	0,16%
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	Inkomensfonds: 0,05%* - Groefonds: 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. 0,035% 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.	

* 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 Obligaties++. 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 veranderd van het Bright Groeifonds naar het Bright Inkomenfonds. 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 Obligaties++, 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.