

Aanvullende Voorwaarden Beleggingsrekening

Deze aanvullende voorwaarden maken onderdeel uit van de Overeenkomst Aanvullende Beleggingsrekening welke door Bright Pensioens N.V. (hierna: “Bright”, “wij”, “we” of “ons”) wordt aangeboden en de daarmee gerelateerde Beleggingsrekening. Hier lees je wat jij van ons mag verwachten en wat wij van jou verwachten.

Overeenkomst

De Overeenkomst Beleggingsrekening (hierna: “Overeenkomst”) die je met ons sluit is schriftelijk vastgelegd in:

- het ingezonden (online ingevulde) inschrijfformulier voor een Bright Beleggingsrekening, door jou geaccordeerd met een i-Deal inschrijfbetaling en voorzien van alle gevraagde documentatie;
- deze Aanvullende Voorwaarden;
- het prospectus Bright LifeCycle Fonds; en
- de Algemene Voorwaarden BrightPensioen.

De Overeenkomst Beleggingsrekening komt tot stand als wij:

- jouw aanvraag hebben ontvangen, én
- jou als klant hebben geaccepteerd, én
- jouw Bright Beleggingsrekening (hierna: **Beleggingsrekening**) hebben geopend.

Aanvragen & openen

- De Beleggingsrekening komt op naam van één natuurlijke persoon, die voor fiscale doeleinden in Nederland is gevestigd. Die persoon is de rekeninghouder (hierna: “deelnemer”).
- Je kunt een Beleggingsrekening openen als je ten minste 18 jaar oud bent. Er geldt geen maximumleeftijd.
- Je beschikt over een IBAN uit het SEPA gebied.
- Het is niet mogelijk voor een US Person om een Beleggingsrekening bij Bright te openen.

Bedenktijd

- Mocht je toch willen afzien van je rekening bij Bright, dan kan dit door dit binnen veertien (14) dagen na de ontvangst van je rekeningnummer kenbaar te maken aan de klantenservice van Bright. In dat geval maken we eventueel gestorte bedragen binnen veertien (14) dagen over naar de bankrekening(en) waar deze vandaan kwamen. Opzeggen kan zonder opgaaf van reden.
- Over het gestorte bedrag dat tijdelijk op de rekening van het Bright LifeCycle Fonds heeft gestaan, vergoeden we geen rente.

- Indien de rekening niet gebruikt is, is het zelfs mogelijk om tot drie (3) maanden na inschrijving je inschrijving weer ongedaan te maken en de inschrijfbetaling retour te ontvangen.

Inleggen op jouw beleggingsrekening

- Via jouw online beleggingsrekening bouw je een aanvullend kapitaal op, bijvoorbeeld om mee op tussenpensioen te gaan, of om geld opzij te zetten voor de aanbetalen van een nieuw huis, de studie van je kinderen of ...
- De inleg mag je niet aftrekken van jouw bruto inkomen.
- Je bepaalt zelf jouw richtdatum. Op basis hiervan bepalen we het gepaste risicoprofiel van je beleggingen (zie kopje: Beleggen).
- Je bepaalt zelf de hoogte van de inleg en of je per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar je inleg laat incasseren. Je kan tot drie (3) werkdagen voor elke incasso de inleg verhogen of verlagen.
- Er geldt geen minimum inleg.

Beleggen

- De inleg wordt belegd in het Bright LifeCycle Fonds (hierna: “het Fonds”), welke bestaat uit twee (2) Subfondsen. Hierbij volg je bij aanmelding de standaard lifecycle die voor 75% in het Groeifonds belegt en voor 25% in het Inkomenfonds. De lifecycle start met afbouw van deze mix vanaf vijftien (15) jaar voor jouw richtdatum naar 30% in het Groeifonds en 70% in het Inkomenfonds.
- In de portal is het desgewenst mogelijk jouw lifecycle aan te passen na het afleggen van een kennis- en ervaringstoets.
- Het Fonds belegt passief in diverse (fysieke) ETF’s (‘indextrackers’) aangevuld met greenbonds. Het Bright Groeifonds belegt voornamelijk in risicovolle beleggingen. Het Bright Inkomenfonds belegt voornamelijk in risicomijdende beleggingen.
- De actuele waarde van jouw kapitaal wordt één keer per maand vastgesteld en is te vinden door in te loggen op mijn.brightpensioen.nl.
- Let op: de waarde van de beleggingen kan zowel stijgen als dalen. Wij geven geen garanties op een rendement en doen daar ook geen voorspellingen over. Het beleggingsrisico ligt volledig bij de deelnemer. Voor meer informatie over de risico’s die je loopt als deelnemer in het Fonds, verwijzen we naar hoofdstuk acht (8) van het Prospectus.

Kosten

- De kosten voor het lidmaatschap worden in rekening gebracht, of verrekend, zoals omschreven in de algemene voorwaarden.
- Beleggen in het Fonds gaat tegen kostprijs. Dat betekent dat wij niets verdienen aan jouw vermogen, maar dat er nog wel kosten worden verrekend met dit belegde vermogen. Dit zijn:
 - Lopende kosten. Dit zijn variabele beleggingskosten. Denk hierbij aan: fondskosten, transactiekosten van herbalanceren(en) en/of portefeuille-aanpassing(en), custody en depositary fees. Deze kunnen maximaal 0,30% per jaar bedragen.
 - De instap- en uitstapvergoedingen bedraagt 0,08% en wordt berekend over het gestorte c.q. opgenomen bedrag. Deze vergoeding is ter bescherming van de zittende deelnemers, zodat zij niet voor jouw transactiekosten hoeven op te draaien.
- Voor het switchen tussen subfondsen worden geen kosten in rekening gebracht.

Kosten bij storneren

- Wij informeren jou elke incassoperiode over het te incasseren bedrag en geven je de mogelijkheid om in die periode jouw inleg tot € 0 te verlagen, dan wel de incasso tegen te houden. Bijgevolg behandelen wij een actieve stornering (waarbij je zelf bij de bank

aangeeft dat je de incasso wilt laten terugdraaien), als een onterechte stornering.

- Omdat jouw inleg kort na incasso wordt belegd, zijn er substantiële kosten verbonden aan het ongedaan maken van de belegging. Deze kosten bedragen 20% van het gestornerde bedrag met een minimum van € 50. Deze kosten zijn onder andere voor administratief meerwerk, rentekosten, eventuele beleggings-verliezen en een eventuele extra waardebepaling van de participaties in het Fonds.

Kapitaal opnemen

- Een verzoek tot verkoop van jouw beleggingen kan vanuit de online portal worden ingediend.
- We verkopen jouw participaties op het eerstvolgende standaard handelsmoment.
- Behalve de uitstapvergoeding voor de verkoop van je participaties, zijn hier geen extra kosten aan verbonden.
- Het opgebouwde vermogen minus het bedrag dat in de voorgaande maand en huidige maand is geïncasseerd, is beschikbaar voor verkoop op de eerstvolgende standaard handelsdag. Indien het volledige vermogen te gelde wordt gemaakt, zullen we het bedrag overmaken naar de bij ons bekende tegenrekening, nádat de storneringstermijn (56 dagen) van jouw laatste incasso is verstreken.

Opheffen rekening

- We hanteren een opzeggingstermijn van minimaal één (1) maand.
- Bij een opzegging wordt de (reeds geïncasseerde) jaarlijkse vergoeding niet teruggestort.
- We verkopen jouw participaties op het eerstvolgende standaard handels-moment.
- Het bedrag maken we rechtstreeks over naar de bij ons bekende tegenrekening, nadat de storningstermijn (56 dagen) van jouw laatste incasso is verlopen.
- Wij heffen ook jouw rekening automatisch op als:
 - Je komt te overlijden.
 - Je geen eerste inleg laat incasseren in de eerste twaalf (12) maanden na het openen van jouw Bright rekening.
 - Je rekening geen saldo (meer) bevat en er sprake is van een betalingsachterstand op je lidmaatschap bij Bright.

Bij de automatische opheffing storten wij jouw (eventueel) opgebouwde kapitaal terug op de bij ons bekende tegenrekening.

Overlijden

- De waarde van het opgebouwde kapitaal wordt gecommuniceerd naar jouw nabestaanden en/of de executeur van jouw nalatenschap.

- Jouw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor het afdragen van de eventueel verschuldigde erfbelasting aan de Belastingdienst.

Jouw informatie

Wij verwerken jouw persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van de Overeenkomst. We kunnen jouw gegevens ook gebruiken voor:

- fraudebestrijding;
- statistische analyse; en
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Onze uitgebreide privacy statement is te vinden op:

brightpensioen.nl/privacy-statement

Op de verwerking van persoonsgegevens zijn de ‘[Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen](#)’ en de ‘Algemene verordening gegevensbescherming’ (“AVG”) van toepassing. Hierin staan de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking. De volledige tekst van AVG vind je op de website van de [Autoriteit Persoonsgegevens](#).

Aansprakelijkheid

Wij zijn niet verantwoordelijk voor mogelijke tegenvallende resultaten als het gevolg van wijzigingen in de fiscale wet- en regelgeving. Ook zijn wij niet verantwoordelijk voor bepaalde gedragingen van jou als deelnemer, indien deze ertoe leiden dat je niet langer ge-

bruik kunt maken van het fiscaal gunstige regime. Wij zijn niet aansprakelijk voor de schade die verband houdt of voortkomt uit zulke gedragingen.

Toepasselijk Recht

Op de Algemene Voorwaarden is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

Alle geschillen zullen worden voorgelegd aan de bevoegd rechter in Amsterdam.

Slotbepaling

De beheerder is te allen tijde bevoegd de Algemene Voorwaarden te wijzigen. Een wijziging gaat onmiddellijk in na mededeling via een e-mail aan het adres van de deelnemer of publicatie van de gewijzigde Algemene Voorwaarden op de website van de beheerder: brightpensioen.nl.

Op de Bright rekening zijn ook de voorwaarden van het Fondsreglement van toepassing. Deze voorwaarden zijn terug te vinden op: brightpensioen.nl. Bij verschillen gaan de ‘Aanvullende Voorwaarden Beleggingsrekening’ voor.

Deze voorwaarden zijn geldig vanaf 17 juni 2025.