

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Het BND Euro Staatsobligatie Indexfonds (ISIN: NL0012706204) is een subfonds en onderdeel van het BND Paraplufonds II. De beheerder is Brand New Day Vermogensopbouw N.V. en is onderdeel van de Brand New Day Groep. Dit fonds is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten. Aan Brand New Day Vermogensopbouw N.V. is in Nederland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. Bel 020 – 75 85 300 voor meer informatie. Of bekijk de [mogelijkheden voor contact](#) op onze website. Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 22-12-2022.

Wat is dit voor een product?

Het BND Paraplufonds II is een open fonds voor gemene rekening met een fiscaal transparante status. Het BND Euro Staatsobligatie Indexfonds is daar als subfonds onderdeel van. De bewaarder van het fonds is CACEIS Bank, Netherlands Branch. Met uitzondering van niet-handelsdagen die in de handelskalender in ons [documentencentrum](#) gepubliceerd worden, vindt dagelijks toekenning of terugkoop van participaties plaats. Ook zijn via onze [fondsen en koersen](#) pagina de dagelijkse koersen van het fonds terug te vinden.

Het BND Euro Staatsobligatie Indexfonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn door uitsluitend te beleggen in een obligatie indexfonds die beheerd wordt door een betrouwbare partij en met lage kosten. Het fonds belegt in het Vanguard Euro Government Bond Index Fund dat wordt beheerd door Vanguard Group (Ireland) Limited en een breed gespreide index van in euro's genoteerde staats- en overheidsgerelateerde obligaties met een middellange looptijd en een krediet rating van minimaal investment grade volgt.

Investment grade verwijst naar de kwaliteit van de obligaties. Investment grade obligaties, met minimaal een kredietrating van BBB- (Standard & Poor's, Fitch Ratings) of Baa3 (Moody's Investors Service), kennen een lager kredietrisico (de kans op wanbetaling) dan obligaties die niet als investment grade worden aangemerkt. De waarde van de beleggingen kan gedurende de looptijd fluctueren, wat de reden is dat dit fonds zich richt op beleggers met een voldoende lange beleggingshorizon en die een stabiel renderende en risicomijdende belegging wensen.

Alle door dit fonds ontvangen inkomsten uit beleggingen zullen worden herbelegd binnen dit fonds. Dit fonds keert geen dividend uit. Het fonds kan geen effecten uitlenen. Het indexfonds waarin wordt belegd kan ook geen effecten uitlenen. Meer informatie over de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid vindt u in het prospectus van het BND Paraplufonds II.

Dit subfonds is alleen beschikbaar voor gekwalificeerde beleggers in de zin van artikel 1:1 Wft. Deze rechtspersonen dienen voor deelname in het Fonds uitdrukkelijke toestemming te hebben van de Beheerder. Niet gekwalificeerde beleggers kunnen uitsluitend deelnemen middels een beleggingsrekening van Brand New Day Bank N.V.

Het fonds kent geen einddatum en kan enkel opgeheven worden nadat een voorstel tot opheffing gecommuniceerd is naar de participanten en de participaties teruggekocht zijn. Op onze website zijn de laatste versie van het [prospectus](#) met meer informatie over het fonds en de meest recente [\(half\)jaarverslagen](#) kosteloos te verkrijgen.

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

Risico Indicator

Lager risico –
Potentieel lagere opbrengst

Hoger risico –
Potentieel hogere opbrengst

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Bij de indeling wordt als voorbeeld ervan uitgegaan dat u het fonds 5 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk hoger zijn indien u in een vroegtijdig stadium verkoopt en omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Historisch gezien hebben obligaties met middellange looptijden een hoger rendement en risico dan obligaties met korte looptijden. De prestaties van dit product zijn één op één afhankelijk van de prestaties van de beleggingen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Als Brand New Day Vermogensopbouw N.V. u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder “wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?”). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator. We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Prestaties

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of aan uw distributeur Brand New Day Bank N.V. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen tien jaren (eventueel aangevuld met een geschikte benchmark wanneer dit fonds onvoldoende historie heeft). Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2012 en november 2022, waarbij tot april 2016 gebruik wordt gemaakt van de rendementen van een breed gespreide index van in euro's genoteerde staats- en overheidsgerelateerde obligaties met een middellange looptijd en een krediet rating van minimaal investment grade. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Scenario's

Aanbevolen periode van bezit:	5 jaar
Voorbeeld belegging:	Eenmalig 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na vijf jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	8.120	8.130
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,8%	-4,1%
Ongunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	8.220	8.130
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,8%	-4,0%
Gematigd	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	10.140	11.140
	Gemiddeld rendement per jaar	1,4%	2,2%
Gunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	11.220	11.880
	Gemiddeld rendement per jaar	12,2%	3,5%

Wat gebeurt er als Brand New Day Vermogensopbouw N.V. niet kan uitbetalen?

De activa van dit fonds worden gehouden door een afgescheiden juridische eigenaar en zijn daardoor afgescheiden van de activa van Brand New Day Vermogensopbouw N.V. Op deze manier kunnen schuldeisers zich niet verhalen op de activa van de beleggingsfondsen in het geval Brand New Day Vermogensopbouw N.V. niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen.

Als u via een beleggingsrekening van Brand New Day Bank N.V. toetreedt tot dit fonds vallen uw beleggingen in dit fonds onder de Wet giraal effectenverkeer. Dit betekent dat de beleggingen in een verzameldepot worden bewaard dat is afgescheiden van het vermogen van de bank.

Daarnaast geldt nog dat als Brand New Day Bank N.V. ooit failliet gaat omdat zij de regels uit de Wet giraal effectenverkeer niet juist of niet volledig heeft nageleefd, de klanten met een beleggingsrekening volgens het beleggerscompensatiestelsel van De Nederlandsche Bank recht hebben op een vergoeding van maximaal €20.000 per persoon.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product (een eventuele adviseur) of u dit product verkoopt (Brand New Day Bank N.V.), brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging. In dit document tonen we alleen de kosten die horen bij een belegging in dit fonds.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0% jaarrendement). Voor de aanbevolen periode van bezit (vijf jaar) gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegt.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na vijf jaar
Totale kosten	19 EUR	101 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	-0,2%	-0,2% per jaar

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op +2,4% voor de kosten en +2,2% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij de in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en/of andere administratie- of exploitatiekosten	0,15% van de waarde van uw belegging per jaar, inclusief de beheerkosten van het onderliggende fonds	15 EUR
Transactiekosten	Er ontstaan geen transactiekosten als we de onderliggende beleggingen voor dit product aan- of verkopen, de kosten hiernaast betreffen de transactiekosten binnen het onderliggende fonds	4 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De waarde van de beleggingen kan gedurende de looptijd fluctueren, wat de reden is dat we een langere indicatieve periode van bezit aanbevelen. Er is echter geen minimale periode van bezit, u kunt wanneer u wenst zonder boete of kosten uitstappen uit dit fonds.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Laat het ons vooral weten als u een klacht heeft over bijvoorbeeld het product, de beheerder van het fonds of Brand New Day Bank N.V. Dit kan door een e-mail te sturen naar klant@brandnewday.nl of te bellen met 020 - 75 85 300. U kunt ook een brief sturen naar Brand New Day, Postbus 12550, 1100 AN Amsterdam-Zuidoost. Meer informatie over onze [klachtenprocedure](#) vindt u op onze website.

Andere nuttige informatie

Op onze website vindt u in het [documentencentrum](#) het door de Wft voorgeschreven prospectus en de voorwaarden van het BND Paraplufonds II. Ook vindt u op onze website de [factsheet](#) van dit fonds, waar over de afgelopen vijf kalenderjaren rendementen uit het verleden worden gepresenteerd, voor zover bekend het effect van de kosten zoals die in de afgelopen jaren is geweest en waar de prestatiescenario's maandelijks worden geactualiseerd zoals hierboven bij het kopje scenario's beschreven wordt.