

**brand
new
DAY**

Essentiele
Informatiedocument
Gouden Handdrukrekening

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketing-materiaal. 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

Product: Gouden Handdrukrekening
Ontwikkeld door: Brand New Day Vermogensopbouw N.V.
Contact en informatie: www.brandnewday.nl/pensioen of bel 020- 75 85 300
Bevoegd autoriteit: Stichting Autoriteit Financiële Markten
Datum: Dit Essentiële Informatiedocument is opgesteld op 28 augustus 2018

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 product

De Gouden Handdrukrekening is een geblokkeerd stamrechtbeleggingsrecht in de zin van artikel 11a van de wet LB 1964 en valt fiscaal gezien in Box 1.

Doelstelling Gouden Handdrukrekening

De Gouden Handdrukrekening is een beleggingsrekening waarop u fiscaal aantrekkelijk kunt beleggen met een inleg die oorspronkelijk afkomstig is uit een ontslagvergoeding. De rekening is geblokkeerd. Met de op de Gouden Handdrukrekening opgebouwde waarde koopt u een periodieke uitkering ter vervanging van gederfd of te derven loon aan als bedoeld in artikel 11 lid 1 onderdeel g van de wet LB 1964. U kunt op ieder moment starten met de periodieke uitkering maar uiterlijk in het kalenderjaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Er geldt een minimale uitkeringsduur die afhankelijk is van uw leeftijd. Over de periodieke uitkeringen betaalt u belasting en premies.

U belegt in een of meer subfondsen en/of participatieklassen van het BND Paraplufonds en/of het BND Paraplufonds I. Dit zijn indexgerelateerde aandelen- en obligatiefondsen die worden beheerd door Brand New Day Vermogensopbouw N.V. U bepaalt zelf in welke subfondsen u belegt. De subfondsen kennen verschillende beleggingsstrategieën en hebben ieder een eigen rendements- en risicoprofiel. Afhankelijk van uw fondskeuze zal het rendement hoger of lager zijn. Voor ieder subfonds is een Essentiële beleggersinformatie (Ebi) opgesteld. Meer informatie en documentatie over de beschikbare fondsen vindt u op www.brandnewday.nl.

U mag de rekening voor de einddatum beëindigen. Dit kan fiscale consequenties hebben. Ook wij kunnen de rekening beëindigen; bijvoorbeeld als u niet meer voldoet aan de fiscale spelregels of aan de eisen die wij aan een klant stellen.

Doelgroep Gouden Handdrukrekening

Dit product is alleen geschikt voor natuurlijke personen die reeds beschikken over een geblokkeerde stamrechtspaarrekening, stamrechtbeleggingsrecht of stamrechtverzekering en deze fiscaal geruisloos willen omzetten naar de Gouden Handdrukrekening. Op de Gouden Handdrukrekening zijn fiscale spelregels van toepassing waaraan moet worden voldaan. Dit betekent o.a. dat u alleen gebruik kunt maken van de fiscale regels als u de opgebouwde waarde gebruikt voor een periodieke uitkering ter vervanging van gederfd loon.

Met de Gouden Handdrukrekening gaat u beleggen in indexfondsen. De waarde van uw belegging kan fluctueren, opbrengsten kunnen tegenvallen en u kunt uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen. Als u dit risico wilt én kunt accepteren, is dit product geschikt voor u.

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

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.

Risicoindicator

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

Lager risico

Hoger risico

! Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 20 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in u een vroegtijdig stadium verkoopt en u kan minder terugkrijgen.

De Gouden Handdrukrekening biedt een groot aantal beschikbare beleggingsmogelijkheden. Wij hebben dit product daarom ingedeeld in risicoklasse 3 tot en met 5 uit 7, afhankelijk van de aard van de beleggingen waarin door de subfondsen wordt belegd en de fondskeuze die u heeft gemaakt. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag tot middelgroot-hoog en de kans dat wij niet kunnen betalen wegens een slechte markt varieert tussen klein en groot.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Binnen de Gouden Handdrukrekening stelt u zelf uw eigen beleggingsportefeuille samen uit de subfondsen van het BND Paraplufonds en/of het BND Paraplufonds I. Historisch gezien hebben aandelenfondsen een hoger rendement en risico dan obligatiefondsen. Uw uiteindelijke fondskeuze bepaalt de kans op rendement en het door u te lopen beleggingsrisico.

Voor ieder subfonds is een Essentiële beleggersinformatie (Ebi) opgesteld waarin specifieke informatie is terug te vinden over de risico indicator van het subfonds. Deze Ebi's vindt u in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl.

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

Via de Gouden Handdrukrekening belegt u in de subfondsen van het BND Paraplufonds en/of het BND Paraplufonds I. De activa van deze Paraplufondsen worden gehouden door een separate 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.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Tabel 1: Kosten in de loop van de tijd

In onderstaande tabel zijn de laagste en de hoogste kosten van de Gouden Handdrukrekening weergegeven afhankelijk van de fondskeuze. De totale kosten in euro's en het effect daarvan op het rendement hangt af van uw fondskeuze.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over de kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw beleggingen zullen hebben.

Belegging (€ 10.000 eenmalige inleg)			
Scenario's	Indien u verkoopt na (1) jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar	Indien u verkoopt na 20 jaar
Totale impact kosten op rendement	tussen de € 154 en € 187	tussen de € 680 en € 2.733	tussen de € 1.325 en € 17.595
Effect op rendement per jaar	tussen de -2,4% en -1.5%	tussen de -0.9% en -0.6%	tussen de -0.8% en -0.6%

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit en
- De betekenis van de verschillende kosten categorieën

Het daadwerkelijke effect van de kosten op het rendement hangt af van uw fondskeuze.

	Type kosten	min	max	
Eenmalige kosten	Instapkosten	0.50%	0.50%	U betaalt een vergoeding voor toetreding in het fonds. Dit rekenen wij bij elke storting.
	Uitstapkosten	0	0	U betaalt geen kosten voor uittreding.
	Spread	0.00%	0.15%	De op- en afslag die u betaalt bij dit fonds. Dit bedrag komt volledig ten goede van het fonds.
	Distributiekosten	€ 45	€ 45	U betaalt distributiekosten bij het afsluiten van dit product.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0.03%	0.11%	De hoogte van de transactiekosten die binnen het fonds gerekend worden.
	Andere lopende kosten	0.50%	0.70%	De lopende kosten factor die u betaalt voor dit fonds voor het beheer van de beleggingen. De kosten verschillen per fonds.

Voor ieder subfonds is een Essentiele beleggersinformatie (Ebi) opgesteld waarin specifieke informatie is terug te vinden over de kosten van het subfonds. Deze Ebi's vindt u in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl

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

De Gouden Handdrukrekening is alleen geschikt bij een langere beleggingshorizon en is niet bedoeld voor beleggen op korte termijn. De aanbevolen aanhoudperiode is daarom minimaal 20 jaar.

De einddatum van de Gouden Handdrukrekening is uiterlijk 31 december van het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Het is mogelijk om uw Gouden Handdrukrekening voortijdig te beëindigen. Wij verkopen dan uw beleggingen en boeken de waarde over naar uw tegenrekening of doen een waardeoverdracht naar een andere bank of verzekeraar. Als u de opgebouwde waarde niet gebruikt voor een waardeoverdracht of aankoop van een periodieke uitkering dan zijn we verplicht om loonheffing in te houden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over de Gouden Handdrukrekening kunnen worden ingediend bij Brand New Day Vermogensopbouw N.V. Dit kan door een e-mail te sturen naar klant@brandnewday.nl of te bellen met 020- 75 85 310. U kunt ook een brief sturen naar Brand New Day, Postbus 12550, 1100 AN Amsterdam – Zuidoost. Meer informatie over onze klachtenprocedure vindt u op www.brandnewday.nl/documentencentrum.

Andere nuttige informatie

In de productvoorwaarden 'Gouden Handdruk' vindt u aanvullende informatie over de Gouden Handdrukrekening. Verder vindt u in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl de prospectus en de Voorwaarden van het BND Paraplufonds en het BND Paraplufonds I alsmede Ebi-documenten en factsheets per fonds.