



Essentiele
Informatiedocument
Pensioenrekening-beleggen

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: Pensioenrekening-beleggen
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 Pensioenrekening-beleggen is een derdepijlerpensioenproduct. Het is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a van de wet IB en valt fiscaal gezien in Box 1.

Doelstelling Pensioenrekening-beleggen

Met de Pensioenrekening-beleggen kunt u op fiscaal gunstige wijze beleggen voor een periodieke pensioenaanvulling. Op de einddatum koopt u met de op de Pensioenrekening-beleggen opgebouwde waarde een periodieke lijfrente-uitkering aan. De einddatum is uiterlijk 31 december van het vijfde jaar volgend op het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. 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 Pensioenrekening-beleggen

Dit product is geschikt voor natuurlijke personen die op fiscaal gunstige wijze aanvullend pensioen willen opbouwen door te beleggen. Op de Pensioenrekening-beleggen 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 een pensioentekort heeft en u de opgebouwde waarde gebruikt als pensioenaanvulling.

Met de Pensioenrekening-beleggen gaat u beleggen in indexfondsen. De waarde van uw belegging kan fluctueren, opbrengsten kunnen tegenvallen en mogelijk niet volstaan voor uw pensioen. Als u deze beleggingsrisico's 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 Pensioenrekening-beleggen 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 Pensioenrekening-beleggen 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 Pensioenrekening-beleggen 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 Pensioenrekening-beleggen 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 € 239	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%	0.75%	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 Essentiële 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.

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! Het bedrag dat u voor dit product inlegt, is in sommige gevallen fiscaal aftrekbaar. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hiernaar. Met het bedrag dat u met dit product opbouwt, moet u te zijner tijd een direct ingaande lijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over de lijfrente-uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd.

Het bedrag dat u opbouwt mag alleen voor uw pensioen gebruikt worden. Gebruikt u de rekening niet voor uw pensioen, dan heeft dit fiscale gevolgen. In dat geval moet u namelijk over het opgenomen bedrag inkomstenbelasting betalen. Daarnaast moet u meestal een fiscale boete betalen over het opgenomen bedrag.

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

De Pensioenrekening-beleggen is alleen geschikt bij een langere beleggingshorizon en is niet bedoeld voor beleggen op korte termijn. De aanbevolen aanhoudperiode is tot het jaar dat u met pensioen gaat. De eerder genoemde periode van 20 jaar is slechts indicatief.

De einddatum van de Pensioenrekening-beleggen mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Het is mogelijk om uw Pensioenrekening-beleggen 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 voor de aankoop van een lijfrente-uitkering dan is er sprake van een fiscale afkoop. In dat geval zijn we verplicht om loonheffing in te houden en bent u mogelijk revisierente verschuldigd. Deze kan oplopen tot 20% van de opgebouwde waarde.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over de Pensioenrekening-beleggen 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

Op onze website en in de productvoorwaarden 'Pensioenaanvulling' vindt u aanvullende informatie over de Pensioenrekening-beleggen. Naast deze productvoorwaarden vindt u in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl ook de prospectus en de Voorwaarden van het BND Paraplufonds en het BND Paraplufonds I alsmede Ebi-documenten en factsheets per fonds.