



Essentiele
Informatiedocument
ZZP Pensioenrekening

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: ZP Pensioenrekening
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 Essentieel 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 ZP Pensioenrekening 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 ZP Pensioenrekening

Met de ZP Pensioenrekening kunt u als ZP-er op fiscaal gunstige wijze beleggen voor een periodieke pensioenaanvulling. Op de einddatum koopt u met de op de ZP Pensioenrekening 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 vaste mix van subfondsen en participatieklassen van het BND Paraplufonds en het BND Paraplufonds I. Dit zijn indexgerelateerde aandelen- en obligatiefondsen die worden beheerd door Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

De ZP Pensioenrekening kent een automatische risico afbouw. Dat betekent dat wij er voor zorgen dat de vaste fondsverdeling tijdens de looptijd van de ZP Pensioenrekening stapsgewijs wordt aangepast naar een minder risicovolle fondsverdeling naarmate de einddatum nadert. Dit gebeurt op vaste momenten. De fondsverdeling bepaalt het rendement en het door u te lopen beleggingsrisico.

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 ZP Pensioenrekening

Dit product is geschikt voor natuurlijke personen die op fiscaal gunstige wijze aanvullend pensioen willen opbouwen door te beleggen. Op de ZP Pensioenrekening 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 ZP Pensioenrekening 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.

Wij hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en de kans dat wij niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Door de automatische risico afbouw zullen deze beleggingsrisico's afnemen naarmate de einddatum nadert.

Scenario's		1 jaar	10 jaar	20 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 7.756 -22.4%	€ 5.639 -5.6%	€ 4.328 -4.1%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 9.882 -1.2%	€ 16.392 5.1%	€ 31.488 5.9%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.747 7.5%	€ 21.322 7.9%	€ 45.648 7.9%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 11.651 16.5%	€ 27.648 10.7%	€ 65.963 9.9%
Geaccumuleerd belegd bedrag	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000

Deze tabel laat u zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 jaar, in verschillende scenario's, uitgaande van een inleg van Euro 10.000. 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 belegging/rekening aanhoudt. Ook de automatische risico afbouw en de veranderende fondsverdeling zijn van invloed op het mogelijke rendement. Daarmee is in deze tabel geen rekening gehouden. 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 maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur. 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 Brand New Day Vermogensopbouw N.V. niet kan uitbetalen?

Via de ZPP Pensioenrekening 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

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	€ 182	€ 1,517	€ 5,271
Effect op rendement per jaar	-1.8%	-0.6%	-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

Eenmalige kosten	Instapkosten	0.50%	U betaalt een vergoeding voor toetreding in het fonds. Dit rekenen wij bij elke storting
	Uitstapkosten	0	U betaalt geen kosten voor uittreding
	Spread	0.00%	De op- en afslag die u betaalt bij dit fonds. Dit bedrag komt volledig ten goede van het fonds
	Distributiekosten	€ 45	U betaalt distributiekosten bij het afsluiten van dit product
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0.04%	De hoogte van de transactiekosten die binnen het fonds gerekend worden
	Andere lopende kosten	0.25%	De lopende kosten factor die u betaalt voor dit fonds voor het beheer van de beleggingen
	Vaste jaarlijkse kosten	€ 50	De vaste kosten die u per jaar betaalt

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 ZZP Pensioenrekening 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 ZZP Pensioenrekening 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 ZZP Pensioenrekening 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 ZZP Pensioenrekening 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 ZZP' vindt u aanvullende informatie over de ZZP Pensioenrekening. In het Documentencentrum op www.brandnewday.nl vindt u ook de prospectus en de Voorwaarden van het BND Paraplufonds en het BND Paraplufonds I alsmede Ebi-documenten en factsheets per subfonds.