

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Het BND Paraplufonds is een (open) fonds voor gemene rekening met de status van fiscale beleggingsinstelling. Het BND Euro Obligatie Indexfonds (het "fonds") is een Subfonds van het BND Paraplufonds. De Beheerder is Brand New Day Vermogensopbouw N.V. De Beheerder is in Nederland gevestigd, houdt kantoor te Amsterdam en heeft haar statutaire zetel te Utrecht. De Beheerder is ingeschreven in het door de Autoriteit Financiële Markten krachtens de Wet op het Financiële Toezicht gehouden register van AIFMD beheerders in Nederland.

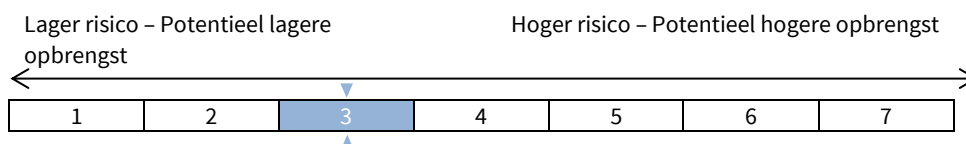
Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het BND Euro Obligatie Indexfonds richt zich op beleggers die een stabiel renderende en risicomijdende belegging wensen van hun vermogen. Dit Subfonds belegt in een combinatie van in euro's genoteerde staatsobligaties en niet-staatsobligaties met minimaal een investment grade rating. Hierdoor wordt een hoge mate van zekerheid bereikt voor wat betreft de betaling van coupons en de aflossing van de hoofdsom. De staatsobligaties waarin wordt belegd hebben een looptijd van 0 tot circa 10 jaar. De gemiddelde gewogen looptijd zal circa 5 jaar bedragen.

Participaties in het fonds kunnen maandelijks op verzoek worden gekocht of verkocht. Op speciaal verzoek is ook een tussentijds handelsmoment mogelijk.

Aan participanten uit te keren couponbetalingen worden herbelegd binnen het fonds. Het fonds kan geen effecten uitlenen. Ook de fondsen waarin belegd wordt kunnen geen effecten uitlenen. Meer informatie over de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid vindt u in het Prospectus.

Risico- en Opbrengstprofiel



Historische cijfers, zoals gebruikt voor het berekenen van de synthetische indicator, geven niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

Obligatiefondsen zijn over het algemeen minder volatiel dan aandelenfondsen. Binnen de categorie vastrentende beleggingen zijn staatsobligaties de minst risicovolle belegging.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds, en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

- ✓ De uitgevers van het schuld papier kunnen in gebreke blijven. (Kredietrisico).
- ✓ Het fonds belegt in financiële instrumenten die van nature voldoende liquide zijn, maar die onder bepaalde omstandigheden minder liquide kunnen zijn wat invloed kan hebben op de verhandelbaarheid van het fonds. (Liquiditeitsrisico).

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risico-overwegingen in het prospectus.

Kosten

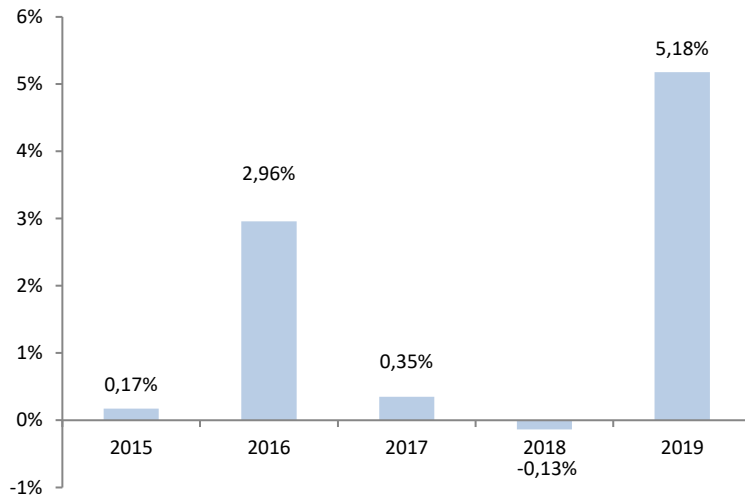
De betaalde kosten worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van marketing- en distributiekosten. De kosten verlagen de potentiële groei van de belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding*	0,50%
Uitstapvergoeding	-
<i>*Dit is het percentage dat van uw inleg kan worden ingehouden voordat het belegd wordt.</i>	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,59%
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	-
Tussentijdse handel	-

De instapkosten worden berekend over het in het fonds ingelegde bedrag. Het fonds rekent geen uitstapkosten.

De lopende kosten bedragen een vast percentage van het in het fonds belegde vermogen. In de doorlopende kosten is ook de maximale netto vergoeding inbegrepen die door de onderliggende instelling voor collectieve belegging in rekening wordt gebracht.

In het verleden behaalde resultaten



Valuta: EUR

Dit fonds is opgericht in: 2014

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Bij de berekening van het resultaat over het verleden is rekening gehouden met de lopende kosten. Er is geen rekening gehouden met in- en uitstapvergoedingen.

Praktische informatie

- ✓ Stichting Klantvermogen Brand New Day is de juridisch eigenaar van het fondsvermogen.
- ✓ Kas Bank N.V. is de bewaarder van het fonds.
- ✓ De (half)jaarverslagen zijn kosteloos in het Nederlands verkrijgbaar via www.brandnewday.nl. Op deze website vindt u ook het prospectus, de meest actuele overige informatie en koersen van het fonds.
- ✓ De externe accountant van het fonds is BDO Audit & Assurance B.V.
- ✓ In het subfonds kan worden deelgenomen via fiscaal gefaciliteerde participaties in het kader van Banksparen. Meer informatie hierover, alsmede over fiscale gevolgen hiervan, vindt u op www.brandnewday.nl.
- ✓ De belastingwetgeving van de lidstaat kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger. In geval van onduidelijkheden dient u contact op te nemen met een belastingadviseur.
- ✓ Brand New Day Vermogensopbouw N.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is.
- ✓ Alle rendementen in onze communicatie zijn gebaseerd op meetkundige gemiddelden. Een gemiddeld rendement kan op verschillende manieren berekend worden. Op [onze site](#) kunt u lezen hoe u zelf het meetkundig gemiddelde kunt berekenen.

- ✓ Het beloningsbeleid, inclusief een beschrijving van de wijze van berekening van de beloningen en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen, is beschikbaar via www.brandnewday.nl. Een papieren exemplaar van deze informatie kan kosteloos worden verkregen op verzoek aan Brand New Day Vermogensopbouw N.V., Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam

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.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 25 maart 2020.