



**brand  
new  
DAY**

Gouden handdru  
Essentiële-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: [new.brandnewday.nl/contact](http://new.brandnewday.nl/contact) of bel 020- 75 85 300  
Bevoegd autoriteit: Stichting Autoriteit Financiële Markten.  
Datum: Dit Essentiële Informatiedocument is bijgewerkt op 29 augustus 2019

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 inkomstenbelasting en premies.

U belegt in één 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 waarin u kunt beleggen via de gouden handdrukrekening is een Essentiële beleggersinformatie (Ebi) opgesteld. Meer informatie en documentatie over de beschikbare fondsen vindt u in het [documentencentrum](#) op onze website.

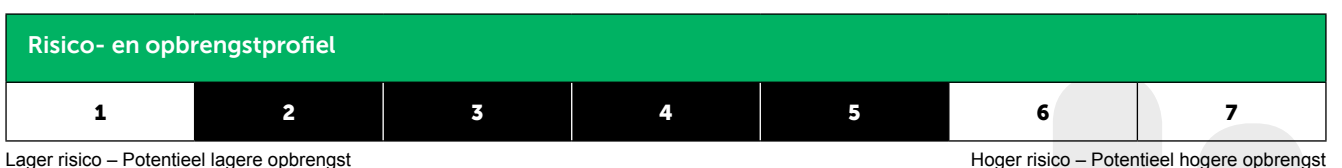
U mag de rekening voor de einddatum beëindigen. Dit kan fiscale consequenties hebben. Ook wij kunnen de rekening beëindigen; bijvoorbeeld als u niet meer voldoet aan de fiscale spelregels of aan de eisen die wij aan een klant stellen.

### 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 onder andere 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?



Bij de indeling wordt ervan uitgegaan dat u het product 20 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk hoger zijn indien u in een vroegtijdig stadium verkoopt en u kan minder terugkrijgen.

De 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.

De gouden handdrukrekening biedt een groot aantal beschikbare beleggingsmogelijkheden. Wij hebben dit product daarom ingedeeld in risicoklasse 2 tot en met 5 uit 7, afhankelijk van de aard en volatiliteit van de beleggingen van de subfondsen waarin u belegt en in welke verhouding u in de subfondsen belegt. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag tot middelgroot-hoog en de kans dat wij niet kunnen betalen wegens een slechte markt varieert tussen heel 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. De prestaties van dit product zijn één op één afhankelijk van de prestaties van de beleggingen van de subfondsen waarin u belegt.

De subfondsen hebben een liquiditeitsrisico. Onder bepaalde omstandigheden kunnen de financiële instrumenten waarin wordt belegd minder liquide zijn.

Voor ieder subfonds waarin u via de gouden handdrukrekening kunt beleggen is een Essentiële beleggersinformatie (Ebi) opgesteld waarin specifieke informatie is terug te vinden over de risico's van het subfonds. Deze Ebi's vindt u in [het documentencentrum](#) op onze website.

### 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, afhankelijk van de fondskeuze, de laagste en de hoogste kosten van de gouden handdrukrekening weergegeven. 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
<b>Totale impact kosten op rendement</b>	tussen de € 154 en € 187	tussen de € 669 en € 2.732	tussen de € 1.312 en € 17.592
<b>Effect op rendement per jaar</b>	tussen de -1.9% 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	Laag	Hoog	
<b>Eenmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	0.95%	1.10%	U betaalt 0,5% aankoopkosten over elke storting. Daarnaast betaalt u bij het openen van de rekening eenmalig € 45 distributiekosten. Tenslotte betaalt u bij sommige fondsen een spread. Dit is de opslag die u betaalt bij het fonds. Dit bedrag komt volledig ten goede van het fonds.
	<b>Uitstapkosten</b>	0.00%	0.15%	Om de reeds bestaande beleggers in een beleggingsfonds niet te benadelen, betalen de nieuwe en vertrekkende beleggers in het fonds zelf de transactiekosten die bij het storten en opnemen van hun geld in het fonds gemaakt worden. Deze kosten komen dus niet ten goede aan Brand New Day maar aan de bestaande beleggers in het fonds.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuille-transactiekosten</b>	0.03%	0.11%	Een beleggingsfonds koopt en verkoopt aandelen en obligaties. Hiermee zijn transactiekosten gemoeid. Deze transactiekosten gaan ten koste van het totale fondsvermogen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	0.50%	0.70%	De lopende kosten factor die u betaalt voor dit fonds voor het beheer van de beleggingen. Deze beheerkosten verschillen per fonds.

Voor ieder subfonds waarin u via de gouden handdrukrekening kunt beleggen 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 onze website.

#### Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! Over de periodieke uitkeringen van dit product bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Er gelden specifieke fiscale voorwaarden voor dit product. Vraag hiernaar.

#### 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](mailto: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 in het documentencentrum op onze website.

#### Andere nuttige informatie

In de productvoorwaarden 'Gouden Handdruk' vindt u aanvullende informatie over de gouden handdrukrekening. Naast deze productvoorwaarden vindt in het documentencentrum op onze website ook de prospectus en de Voorwaarden van het BND Paraplufonds en het BND Paraplufonds I alsmede Ebi-documenten en factsheets per fonds.