

Amsterdam, 25 augustus 2017

Geachte participant in het BND Duurzaam Wereld Indexfonds,

In ons streven om uw geld zo goed mogelijk te beleggen, wordt op 26 september 2017 het onderliggende fonds van het BND Duurzaam Wereld Indexfonds gewijzigd. Het beleggingsbeleid blijft ongewijzigd. De kosten van het fonds blijven gelijk en de beleggingen blijven ook nagenoeg hetzelfde. De reden van de wijziging is dat met het nieuwe onderliggende fonds dividendbelasting kan worden teruggekregen waardoor u een hogere opbrengst realiseert. Dit levert naar verwachting jaarlijks een extra rendement op van circa 0,40%.

Om welk fonds gaat het?

Het BND Duurzaam Wereld Indexfonds maakt deel uit van het BND Paraplufonds. Het BND Duurzaam Wereld Indexfonds belegt in het Vanguard SRI Global Stock Fund.

De beheerder van het BND Paraplufonds (Brand New Day Vermogensopbouw N.V.) heeft besloten om het Vanguard SRI Global Stock Fund te vervangen voor het Vanguard SRI FTSE Developed World II Common Contractual Fund.

In dit document leest u meer over de verschillen tussen het bestaande Vanguard fonds en het nieuwe Vanguard fonds.

Vergelijking tussen de bestaande en nieuwe fondsen

De overeenkomsten tussen het bestaande en het nieuwe Vanguardfonds zijn als volgt:

- De beleggingsdoelstelling van het bestaande en nieuwe fonds is gelijk. Beide streven naar vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een breed gespreide portefeuille van aandelen die voldoen aan het rendement volgt van een breed gespreide wereldwijde index. Beide fondsen volgen dezelfde index.
- Zowel het bestaande als nieuwe fonds beleggen uitsluitend in beleggingen die voldoen aan specifieke criteria over maatschappelijke verantwoordelijkheid die gebaseerd zijn op de door de Verenigde Naties opgestelde uitgangspunten met betrekking tot mensenrechten, arbeid, milieu en corruptie (het UN Global Compact).
- De beheerkosten van het BND Duurzaam Wereld Indexfonds blijven gelijk op 0,63%.

De verschillen tussen het bestaande en het nieuwe Vanguardfonds zijn als volgt:

- Het nieuwe fonds kent een fiscaal transparante structuur. Hierdoor kan het BND Duurzaam Wereld Indexfonds de dividendbelasting die is ingehouden op het door de bedrijven in het indexfonds uitgekeerde dividend terugvorderen. Bij het bestaande Vanguardfonds is dit niet mogelijk. Door te beleggen in het nieuwe fonds wordt daardoor een hoger rendement gerealiseerd. Nadere toelichting van dit fiscale voordeel staat bij het volgende kopje van dit document.
- Het nieuwe Vanguardfonds zal dividend uitkeren. Bij het bestaande Vanguardfonds wordt ontvangen dividend binnen het fonds herbelegd.

Samenvattend: de kosten zijn gelijk en de beleggingen zijn nagenoeg gelijk, het belangrijke voordeel van de fondswijziging is de fiscale structuur van het nieuwe Vanguardfonds die tot een hoger rendement zal leiden.

Nadere toelichting op het fiscale voordeel van het nieuwe Vanguardfonds

Het onderliggende indexfonds van het BND Duurzaam Wereld Indexfonds belegt in aandelen van bedrijven. Door de uitgevende instellingen (de bedrijven) houden dividendbelasting in op het dividend dat op deze aandelen wordt uitgekeerd aan het onderliggende indexfonds. Door de fiscale structuur van het BND Duurzaam Wereld Indexfonds en die van het nieuwe Vanguardfonds kan het BND Duurzaam Wereld Indexfonds de ingehouden dividendbelasting nagenoeg volledig terugkrijgen. Het BND Duurzaam Wereld Indexfonds zelf keert ook dividend uit waarop 15% Nederlandse dividendbelasting wordt ingehouden. De participant kan deze dividendbelasting verrekenen met zijn aangifte inkomsten- of vennootschapsbelasting, indien de participant in Nederland belastingplichtig is. Dit heeft tot gevolg dat in deze opzet nagenoeg het gehele bruto dividend dat door de onderliggende aandelen wordt uitgekeerd aan de participanten ten goede komt. Dit leidt uiteindelijk tot een extra rendement van circa 0,40% op jaarbasis bij de huidige dividendbelastingtarieven en het dividendrendement van de bedrijven waarin belegd wordt.

Met het bestaande Vanguardfonds kan het BND Duurzaam Wereld Indexfonds de dividendbelasting die is ingehouden op het dividend van de aandelen waarin het Vanguardfonds belegt niet terugkrijgen.

Veelgestelde vragen

Hieronder volgen een aantal vragen en antwoorden met betrekking tot de wijziging.

Wat zijn de kosten van deze wijziging?

Er zijn minimale kosten gemoeid met het wijzigen van het onderliggende fonds van het BND Duurzaam Wereld Indexfonds. Dit komt doordat de beleggingen in het oude fonds verkocht en de beleggingen in het nieuwe Vanguardfonds aangekocht dienen te worden. Naar verwachting bedragen de eenmalige kosten hiervan ongeveer 0,055%. Deze kosten worden door het fonds gedragen.

De beheerkosten (TER) zijn op dit moment jaarlijks 0,63%. Deze kosten blijven gelijk.

Wat zijn de belangrijkste verschillen tussen het nieuwe Vanguardfonds en het huidige Vanguardfonds?

Het belangrijkste verschil is de fiscale structuur van het nieuwe Vanguardfonds. Door deze fiscale structuur kan het BND Duurzaam Wereld Indexfonds de binnen het Vanguardfonds ingehouden dividendbelasting terugkrijgen, waardoor de participant extra opbrengsten ontvangt ten opzichte van de fiscale structuur van het huidige Vanguardfonds.

Heeft u hierover een vraag? Is nog iets onduidelijk?

Wij leggen graag alles uit. Neem daarom gerust contact op met onze Klantenservice via 020 – 75 85 310 of klant@brandnewday.nl. Heeft u een adviseur? Deze legt het u natuurlijk ook graag uit.

Met vriendelijke groet,

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.