



**brand
new
DAY**

zfp pensioenrek
Essentiële-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:	Zzp pensioenrekening
Ontwikkeld door:	Brand New Day Vermogensopbouw N.V.
Contact en informatie:	new.brandnewday.nl/contact of bel 020- 75 85 300
Bevoegd autoriteit:	Stichting Autoriteit Financiële Markten.
Datum:	Dit Essentiele 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 zzp pensioenrekening is een derdepiljerpensioenproduct. Het is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a van de wet IB en valt fiscaal gezien in box 1.

Doelstelling zzp pensioenrekening

Met de zzp pensioenrekening kunt u als zzp-er op fiscaal gunstige wijze beleggen voor een periodieke pensioenaanvulling. Op de einddatum koopt u met de op de zzp 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 inkomstenbelasting 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 waarin u kunt beleggen via de zzp pensioen-rekening is een Essentiele beleggersinformatie (Ebi) opgesteld. Meer informatie en documentatie over de beschikbare fondsen vindt u in [het documentencentrum](#) op onze website.

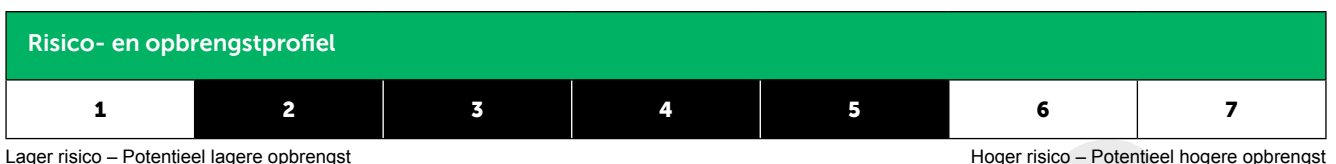
U mag de rekening voor de einddatum beëindigen. Dit kan fiscale consequenties hebben. Ook wij kunnen de rekening beëindigen; bijvoorbeeld als u niet meer voldoet aan de fiscale spelregels of aan de eisen die wij aan een klant stellen.

Doelgroep zzp pensioenrekening

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

Met de zzp 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?



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 zzp pensioenrekening 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 zzp pensioenrekening 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 zzp pensioenrekening 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 zzp 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

In onderstaande tabel zijn, afhankelijk van de fondskeuze, de laagste en de hoogste kosten van de zzp pensioenrekening 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
Totale impact kosten op rendement	tussen de € 226 en € 250	tussen de € 1.452 en € 3.858	tussen de € 2.954 en € 23.044
Effect op rendement (RIY) per jaar	tussen de -2.5% en -2.3%	tussen de -1.3% en -1.2%	tussen de -1.2% en -1.0%

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

	Type kosten	Laag	Hoog	
Eenmalige kosten	Instapkosten	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.
	Uitstapkosten	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.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	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.
	Andere lopende kosten	0.75%	0.75%	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 zzp pensioenrekening kunt beleggen is een Essentiele 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! 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 van 20% van de totale afkoopwaarde.

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 in het documentencentrum op onze website.

Andere nuttige informatie

Op onze website en in de productvoorwaarden 'Pensioenaanvulling ZZZ' vindt u aanvullende informatie over de zzp pensioenrekening. Naast deze productvoorwaarden vindt u 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 subfonds.