

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. 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

Het BND Amerika Indexfonds (ISIN: NL0012706261) is een subfonds en onderdeel van het BND Paraplufonds I. De beheerder is Brand New Day Vermogensopbouw N.V. en is onderdeel van de Brand New Day Groep. 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. Bel 020 – 75 85 300 voor meer informatie. Of bekijk de [mogelijkheden voor contact](#) op onze website. Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 22-12-2022.

Wat is dit voor een product?

Het BND Paraplufonds I is een open fonds voor gemene rekening met de status van fiscale beleggingsinstelling. Het BND Amerika Indexfonds is daar als subfonds onderdeel van. De bewaarder van het fonds is CACEIS Bank, Netherlands Branch. Met uitzondering van niet-handelsdagen die in de handelskalender in ons [documentencentrum](#) gepubliceerd worden, vindt dagelijks toekenning of terugkoop van participaties plaats. Ook zijn via onze [fondsen en koersen](#) pagina de dagelijkse koersen van het fonds terug te vinden.

Het BND Amerika Indexfonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn door uitsluitend te beleggen in een breed gespreid indexfonds die beheerd wordt door een betrouwbare partij en met lage kosten. Het fonds belegt in het Northern Trust North America Custom ESG Index FGR Fund dat wordt beheerd door Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited. Dit fonds volgt de MSCI North America Custom ESG Index, een gediversifieerde, marktgewogen index, en belegt daarvoor in aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in ontwikkelde landen in Noord-Amerika. De aandelen in het fonds zijn niet in euro's, maar in andere valuta genoteerd. Hierdoor bestaat er een valutarisico. Dit risico wordt binnen het fonds niet afgedekt. De aandelen in dit fonds voldoen aan de criteria inzake maatschappelijke verantwoordelijkheid opgesteld door de Verenigde Naties met betrekking tot mensenrechten, arbeid, milieu en corruptie. Bedrijven die activiteiten uitvoeren of hebben uitgevoerd die leiden tot schending van het UN Global Compact, of bedrijven die betrokken zijn in de productie en/of distributie van controversiële wapens of tabak, worden uitgesloten.

Door de brede spreiding binnen het fonds worden onnodige risico's beperkt, maar door het beleggen in aandelen is de uitkomst vooraf niet zeker. De waarde van de beleggingen kan gedurende de looptijd sterk fluctueren, wat de reden is dat het fonds meer geschikt is voor beleggers met een voldoende lange beleggingshorizon, voldoende kennis en ervaring met beleggen en een hogere tolerantie voor risico.

Aan participanten uit te keren dividenden worden bij uw beleggingsrekening bij Brand New Day Bank N.V. na aftrek van eventuele af te dragen dividendbelasting herbelegd binnen het fonds. Het fonds kan geen effecten uitlenen. Het indexfonds waarin wordt belegd kan ook geen effecten uitlenen. Meer informatie over de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid vindt u in het prospectus van het BND Paraplufonds I.

Dit subfonds is alleen beschikbaar voor gekwalificeerde beleggers in de zin van artikel 1:1 Wft. Deze rechtspersonen dienen voor deelname in het Fonds uitdrukkelijke toestemming te hebben van de Beheerder. Niet gekwalificeerde beleggers kunnen uitsluitend deelnemen middels een beleggingsrekening van Brand New Day Bank N.V.

Het fonds kent geen einddatum en kan enkel opgeheven worden nadat een voorstel tot opheffing gecommuniceerd is naar de participanten en de participaties teruggekocht zijn. Op onze website zijn de laatste versie van het [prospectus](#) met meer informatie over het fonds en de meest recente [\(half\)jaarverslagen](#) kosteloos te verkrijgen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico Indicator

Lager risico –
Potentieel lagere opbrengst

Hoger risico –
Potentieel hogere opbrengst

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Bij de indeling wordt als voorbeeld ervan uitgegaan dat u het fonds 5 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk hoger zijn indien u in een vroegtijdig stadium verkoopt en omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. 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.

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. Als Brand New Day Vermogensopbouw N.V. u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator. We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse.

Prestaties

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of aan uw distributeur Brand New Day Bank N.V. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen tien jaren (eventueel aangevuld met een geschikte benchmark wanneer dit fonds onvoldoende historie heeft). Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2012 en november 2022, waarbij tot december 2017 gebruik wordt gemaakt van de rendementen van de S&P 500 Index. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Scenario's

Aanbevolen periode van bezit:	5 jaar
Voorbeeld belegging:	Eenmalig 10.000 EUR

Scenario's	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na vijf jaar	
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		
	5.700 EUR	4.070 EUR	
	Gemiddeld rendement per jaar	-43,0%	-16,5%
Ongunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		
	9.260 EUR	9.660 EUR	
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,4%	-0,7%
Gematigd	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		
	11.330 EUR	18.530 EUR	
	Gemiddeld rendement per jaar	13,3%	13,1%
Gunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten		
	14.330 EUR	21.790 EUR	
	Gemiddeld rendement per jaar	43,3%	16,9%

Wat gebeurt er als Brand New Day Vermogensopbouw N.V. niet kan uitbetalen?

De activa van dit fonds worden gehouden door een afgescheiden 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.

Als u via een beleggingsrekening van Brand New Day Bank N.V. toetreedt tot dit fonds vallen uw beleggingen in dit fonds onder de Wet giraal effectenverkeer. Dit betekent dat de beleggingen in een verzameldepot worden bewaard dat is afgescheiden van het vermogen van de bank.

Daarnaast geldt nog dat als Brand New Day Bank N.V. ooit failliet gaat omdat zij de regels uit de Wet giraal effectenverkeer niet juist of niet volledig heeft nageleefd, de klanten met een beleggingsrekening volgens het beleggerscompensatiestelsel van De Nederlandsche Bank recht hebben op een vergoeding van maximaal €20.000 per persoon.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product (een eventuele adviseur) of u dit product verkoopt (Brand New Day Bank N.V.), brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging. In dit document tonen we alleen de kosten die horen bij een belegging in dit fonds.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0% jaarrendement). Voor de aanbevolen periode van bezit (vijf jaar) gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegt.

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na vijf jaar
Totale kosten	18 EUR	149 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	-0,2%	-0,2% per jaar

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op +13,3% voor de kosten en +13,1% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij de in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en/of andere administratie- of exploitatiekosten	0,17% van de waarde van uw belegging per jaar, inclusief de beheerskosten van het onderliggende fonds	17 EUR
Transactiekosten	Er ontstaan geen transactiekosten als we de onderliggende beleggingen voor dit product aan- of verkopen, de kosten hiernaast betreffen de transactiekosten binnen het onderliggende fonds	1 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De waarde van de beleggingen kan gedurende de looptijd fluctueren, wat de reden is dat we een langere indicatieve periode van bezit aanbevelen. Er is echter geen minimale periode van bezit, u kunt wanneer u wenst zonder boete of kosten uitstappen uit dit fonds.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Laat het ons vooral weten als u een klacht heeft over bijvoorbeeld het product, de beheerder van het fonds of Brand New Day Bank N.V. Dit kan door een e-mail te sturen naar klant@brandnewday.nl of te bellen met 020 - 75 85 300. U kunt ook een brief sturen naar Brand New Day, Postbus 12550, 1100 AN Amsterdam-Zuidoost. Meer informatie over onze [klachtenprocedure](#) vindt u op onze website.

Andere nuttige informatie

Op onze website vindt u in het [documentencentrum](#) het door de Wft voorgeschreven prospectus en de voorwaarden van het BND Paraplufonds I. Ook vindt u op onze website de [factsheet](#) van dit fonds, waar over de afgelopen vijf kalenderjaren rendementen uit het verleden worden gepresenteerd, voor zover bekend het effect van de kosten zoals die in de afgelopen jaren is geweest en waar de prestatiescenario's maandelijks worden geactualiseerd zoals hierboven bij het kopje scenario's beschreven wordt.