Informatiedocument Persoonlijk Pensioenplan

Wie zijn wij?

Brand New Day Bank N.V. (Hierna: 'wij' of 'Brand New Day Bank N.V.') biedt spaar- en beleggingsrekeningen aan voor het opbouwen van een financiële buffer voor later. Dit zijn zowel lijfrenterekeningen als vrije spaar- en beleggingsrekeningen. Daarnaast bieden wij de dienst persoonlijk pensioenplan aan, bedoeld om u inzicht te geven in uw pensioensituatie en in mogelijke oplossingsrichtingen in het geval u een pensioentekort heeft.

Let op: dit informatiedocument is alleen van toepassing op de dienst persoonlijk pensioenplan. Voor onze spaar- en beleggingsrekeningen gelden andere voorwaarden. Die kunt u vinden in het documentencentrum op onze website.

Algemene informatie Brand New Day Bank

Naam:	Brand New Day Bank N.V.
Kantoor:	Hoogoorddreef 15 1101BA Amsterdam
Telefoonnummer:	020 - 75 85 300
E-mail:	pensioenplan@brandnewday.nl
Website:	new.brandnewday.nl
KvK-nummer:	30067102
AFM nummer:	12000055
DNB nummer:	B0234
Kifid nummer:	100.000055

Wat houdt het persoonlijk pensioenplan in?

Met het persoonlijk pensioenplan van Brand New Day Bank brengen wij uw financiële en pensioensituatie overzichtelijk in kaart. Hierbij gaan we uit van uw wensen en van de gegevens die u zelf aanlevert. We kijken daarbij o.a. naar uw huidige inkomen, uw pensioenopbouw en uw toekomstige inkomensbehoefte.

Blijkt dat u mogelijk te weinig inkomen heeft na pensionering dan reiken wij een aantal oplossingsrichtingen aan waarmee u dit pensioentekort kunt aanvullen.

Wilt u ook weten hoe uw inkomen er na uw pensionering uit kan zien onder verschillende omstandigheden? Dan laten wij u dat zien aan de hand van verschillende scenario's.

Geen advies – alleen informatie

Met het persoonlijk pensioenplan van Brand New Day Bank brengen wij uw huidige en toekomstige pensioensituatie in beeld en informeren we u over mogelijke oplossingsrichtingen bij een pensioentekort. Wij geven geen financieel advies. Dit betekent dat wij niet beoordelen welke oplossing het beste past bij uw persoonlijke situatie. Ook geven wij geen productadvies over welke aanbieder of rekening u zou moeten kiezen.

U bent vrij om op basis van het rapport zelf een oplossing te kiezen. Dat kan een rekening of lijfrente-uitkering van Brand New Day Bank zijn maar dat hoeft niet.

Wilt u bij Brand New Day Bank een rekening of lijfrente-uitkering openen, dan kan dat via onze website op basis van execution only.

Hoe komt een persoonlijk pensioenplan tot stand?

Het persoonlijk pensioenplan van Brand New Day Bank komt tot stand in de volgende stappen:

Afspraak maken & betaling
U plant op de website van Brand New Day een videogesprek in op een moment dat voor u uitkomt. U betaalt direct via de website. Na betaling ontvangt uw per e-mail een afspraakbevestiging. Pas dan is de afspraak definitief. In de afspraakbevestiging vindt u een link voor het videogesprek en instructies voor het aanleveren van uw inkomens- en pensioengegevens.

Voorbereiding op het videogesprek
U levert vooraf uw gegevens aan via een beveiligde uploadomgeving. Die gegevens haalt u op bij de verschillende overheidsdiensten: MijnOverheid, de Belastingdienst, Mijnpensioenoverzicht.nl en het UWV.

Videogesprek met een pensioenplanner
Uw gegevens worden besproken en aangevuld met uw wensen en andere gegevens. Er wordt gekeken naar uw huidige en toekomstige inkomen, een eventueel pensioentekort, mogelijke oplossingsrichtingen en de opties voor een pensioenuitkering.

Rapport
Na het gesprek ontvangt u een helder en overzichtelijk rapport per e-mail.

Belangrijk om te weten: Bij het persoonlijk pensioenplan wordt alleen het pensioenscenario besproken. Scenario's zoals arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden of echtscheiding worden niet meegenomen.

Voor wie is het persoonlijk pensioenplan bedoeld?

Het persoonlijk pensioenplan van Brand New Day Bank is bedoeld voor natuurlijke personen (particulieren) die woonachtig en belastingplichtig zijn in Nederland en willen weten of ze een pensioentekort hebben of aan de hand van verschillende scenario's hun pensioeninkomen in kaart willen brengen.

Dit kunnen werknemers (in loondienst), zelfstandigen (zzp'ers) en ondernemers zijn.

Zowel bestaande klanten van Brand New Bank als niet-klanten kunnen gebruik maken van het persoonlijk pensioenplan.

Belangrijk om te weten: Personen die niet in Nederland wonen en/of niet in Nederland belastingplichtig zijn kunnen geen gebruik maken van deze dienstverlening.

Kosten

De kosten voor het persoonlijk pensioenplan zijn € 199 inclusief btw. U betaalt deze kosten bij het maken van de afspraak op de website van Brand New Day Bank. Dus voordat het videogesprek plaatsvindt.

Zonder betaling vindt het videogesprek niet plaats en wordt er geen persoonlijk pensioenplan voor u gemaakt.

Afspraak annuleren of verzetten

U kunt uw afspraak alleen in bijzondere gevallen verzetten of annuleren.

Als de afspraak niet door kan gaan, laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Uiterlijk 24 uur vóór de afspraak. Dit kan telefonisch of per e-mail. We bekijken dan of we de afspraak kunnen verplaatsen.

Annuleert u de afspraak meer dan 24 uur van tevoren? Dan krijgt u het volledige bedrag terug.

Annuleert u binnen 24 uur voor de afspraak? Dan krijgt u 75% van het bedrag in. Wij houden 25% in vanwege de voorbereidingen die wij dan al hebben gedaan.

Klachten

Wij behandelen uw klachten altijd zorgvuldig. U vindt onze klachtenprocedure op brandnewday.nl/klacht.

Bent u niet tevreden over onze dienstverlening? Dan kunt u een klacht bij ons indienen. Dat kan telefonisch, per brief of via e-mail.

Komen we er samen niet uit? Dan kunt u uw klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiele Dienstverlening (kiFID), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (kifid.nl).

Wilt u geen gebruik maken van deze mogelijkheden? Dan kunt u het geschil voorleggen aan de Nederlandse rechter.

Wat verwachten wij van u?

Om u een duidelijk en persoonlijk beeld te geven van uw pensioensituatie, hebben wij (financiële) informatie van u nodig. Een deel van deze informatie geeft u zelf aan ons door, bijvoorbeeld door documenten te uploaden vóór het videogesprek (zoals uw Uniform Pensioenoverzicht). Andere informatie bespreekt u met ons tijdens het gesprek.

Wij gaan ervan uit dat de informatie die u met ons deelt juist en volledig is. Ook verwachten we dat u de benodigde gegevens op tijd aanlevert – dus vóór de afspraak.

Verwerking persoonsgegevens

Om u goed te kunnen helpen, hebben wij uw persoonsgegevens nodig. Natuurlijk gaan wij hier zorgvuldig en vertrouwelijk mee om.

Voor de dienst persoonlijk pensioenplan werken wij samen met andere partijen, bijvoorbeeld voor het aanleveren van gegevens of software. Als deze partijen toegang krijgen tot uw persoonsgegevens, hebben wij duidelijke afspraken met hen gemaakt. Deze afspraken zorgen ervoor dat uw gegevens niet voor andere doeleinden worden gebruikt.

Wilt u meer weten over hoe wij omgaan met uw gegevens en wat uw rechten zijn? Lees dan ons privacy- en cookiestatement op onze website.

Aansprakelijkheid

Wij doen ons best om u zo goed mogelijk te helpen. Toch kunnen wij niet garanderen dat de uitkomsten van onze berekeningen helemaal kloppen of dat u daarmee uw doelen bereikt. U kunt daarom geen rechten ontlenen aan bijvoorbeeld de hoogte van een berekend pensioentekort of het bedrag dat u zou moeten inleggen.

De berekeningen zijn bedoeld als voorbeeld en kunnen later veranderen. Het zijn momentopnames en gebaseerd op de informatie die u ons heeft gegeven.

Wij zijn niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat doordat u ons verkeerde, onvolledige of te late informatie heeft gegeven. Ook zijn wij niet aansprakelijk voor schade door fouten in de software of computerprogramma's die wij gebruiken.

Overig

Op de afspraken tussen u en Brand New Day Bank is alleen het Nederlandse recht van toepassing.

Bij het maken van berekeningen houden we alleen rekening met Nederlandse wetten en regels.

Voor de dienst persoonlijk pensioenplan gelden onze algemene voorwaarden. Deze voorwaarden horen bij dit informatiedocument.

Algemene voorwaarden Persoonlijk Pensioenplan

1. Toepasselijkheid

1.1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op de dienstverlening van Brand New Day Bank N.V. (hierna: Brand New Day Bank) in het kader van het aanbieden van de dienst Persoonlijk Pensioenplan (hierna: de Dienst).

1.2. **Alleen geldig voor Persoonlijk Pensioenplan** Deze voorwaarden zijn niet van toepassing op andere diensten van Brand New Day Bank, zoals het aanbieden van financiele producten of het verlenen van beleggingsdiensten. Daarvoor gelden aparte productvoorwaarden.

1.3. **Wij mogen opdracht weigeren:** Brand New Day Bank is bevoegd om een door u aan haar verstrekte opdracht of afspraak zonder opgave van reden te weigeren of te annuleren. Dit mag ook nadat zij de afspraak heeft bevestigd.

2. Uitvoering werkzaamheden

2.1. **Wijze van uitvoering:** Brand New Day Bank bepaalt de wijze waarop de dienst Persoonlijk Pensioenplan (hierna: de Dienst) wordt aangeboden en hoe zij de bijbehorende werkzaamheden uitvoert.

2.2. **Inspanningsverplichting:** Brand New Day Bank zal de werkzaamheden zo goed mogelijk en als zorgvuldig handelend beroepsbeoefenaar uitvoeren. Brand New Day Bank heeft alleen een inspanningsverplichting en belooft niet een bepaald resultaat, tenzij schriftelijk iets anders met u wordt afgesproken.

2.3. **Wanneer ontstaat de overeenkomst?** De overeenkomst in het kader van de Dienst ontstaat op het moment dat Brand New Day Bank de opdracht schriftelijk heeft bevestigd of begonnen is met de uitvoering.

2.4. **Wat houdt de Dienst in?** De dienstverlening van Brand New Day Bank in het kader van de Dienst bestaat alleen uit:

- Het in beeld brengen van uw huidige (pensioen) inkomen,
- Het bepalen van het door u gewenste pensioeninkomen,
- Het berekenen van een eventueel pensioentekort,
- Het verstrekken van algemene informatie over een aantal productoplossingen (zonder alle opties te tonen)
- Het inzichtelijk maken van de manieren waarop pensioen kan worden uitgekeerd.

2.5. **Wat valt niet onder de Dienst?** Bij de Dienst wordt alleen het pensioenscenario besproken. Scenario's zoals arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden of echtscheiding worden niet in beeld gebracht.

2.6. **Geen advies of aanbeveling:** Brand New Day Bank geeft geen persoonlijke aanbeveling over welke productoplossing of aanbieder het beste bij u past. Het rapport en de informatie over mogelijke productoplossingen dat u krijgt, kunnen niet worden beschouwd als financieel advies.

2.7. **U beslist zelf: U** beslist geheel zelfstandig of en welk financieel product van welke aanbieder passend is voor uw situatie.

2.8. **Geen bemiddeling:** Brand New Day Bank bemiddelt niet bij het afsluiten van een financieel product.

2.9. **Geen verplichting om klant te worden:** Na het afnemen van de Dienst bent u niet verplicht om andere diensten of financiële producten bij Brand New Day Bank af te nemen.

2.10. **Belastingvoordeel afhankelijk van persoonlijke situatie:** Of u recht heeft op belastingvoordeel bij een productoplossing is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en de belastingregels die op dat moment gelden.

3. Informatie van de klant

3.1. **Uw medewerking is noodzakelijk: U** moet alle informatie en documenten die Brand New Day Bank redelijkerwijs nog heeft om haar werkzaamheden goed uit te voeren op tijd en in de juiste vorm aanleveren.

3.2. **Werkzaamheden worden pas gestart als info compleet is:** Brand New Day Bank mag de werkzaamheden uitstellen totdat u de gevraagde informatie volledig heeft aangeleverd.

3.3. **U bent verantwoordelijk voor de juistheid:** U bent verantwoordelijk voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de informatie die aan Brand New Day Bank wordt verstrekt– ook als deze van anderen afkomstig is.

3.4. **Berekeningen zijn gebaseerd op uw gegevens:** De berekeningen die Brand New Day Bank maakt zijn gebaseerd op de gegevens die u schriftelijk of mondeling heeft aangeleverd.

3.5. **Berekeningen zijn schattingen:** U kunt geen rechten ontlenen aan de berekeningen die Brand New Day Bank maakt. Ze zijn bedoeld als indicatie, gebaseerd op een momentopname en kunnen veranderen (bijvoorbeeld door wijzigingen in uw persoonlijke situatie of door nieuwe wetgeving).

3.6. **Voorbeeldrendementen zijn geen garanties:** De rendementen die Brand New Day Bank toont zijn slechts voorbeelden. Het uiteindelijke rendement kan hoger of lager uitvallen.

4. Vergoeding en betaling

4.1. **Vaste prijs: V**oor het Persoonlijk Pensioenplan betaalt u een vaste vergoeding aan Brand New Day Bank. Deze prijs is in euro's en inclusief btw.

4.2. **Betaling vooraf:** U moet deze vergoeding betalen voordat Brand New Day Bank begint met de werkzaamheden, tenzij schriftelijk iets anders met u is afgesproken.

Betaalt u niet op tijd? Dan mag New Day Bank wachten met het uitvoeren van de werkzaamheden tot dat zij uw betaling heeft ontvangen.

5. Annuleren van de afspraak

5.1. **Annuleren kan altijd:** U mag de overeenkomst op elk moment opzeggen. U annuleert de afspraak door Brand New Day Bank een bericht te sturen per e-mail of brief. Er geldt geen opzegtermijn

5.2. **Regels bij annuleren**:

- **Annuleert u de afspraak meer dan 24 uur van tevoren?** Dan krijgt u 100% van de betaalde vergoeding terug.
- **Annuleert u de afspraak minder dan 24 uur voor de afspraak?** Dan krijgt u 75% van de betaalde vergoeding terug. De overige 25% houdt Brand New Day Bank in als vergoeding voor de voorbereidende werkzaamheden die op dat moment al zijn uitgevoerd.

6. Aansprakelijkheid

6.1. **Zo zorgvuldig mogelijk:** Brand New Day Bank voert de Dienst zo zorgvuldig mogelijk uit.

6.2. **Beperkte aansprakelijkheid:** Brand New Day Bank is alleen aansprakelijk als zij bij het uitvoeren van de werkzaamheden niet de zorg en deskundigheid heeft getoond die u als klant van Brand New Day Bank mag verwachten.

6.3. **Niet aansprakelijk voor bepaalde situaties:** Brand New Day Bank is niet aansprakelijk voor schade als:

- u Brand New Day Bank onjuiste of onvolledige informatie gaf of die informatie te laat aanleverde,
- er fouten zijn in de software of systemen die Brand New Day Bank gebruikt,
- er problemen zijn met elektronische communicatie, netwerken, apps of andere systemen. Hieronder vallen bijvoorbeeld het niet ontvangen van berichten, storingen in het internet of problemen met de telefoonverbinding,
- beleggingsresultaten of rendementen van de financiële producten waarover wij informatie hebben gegeven, tegenvallen.

6.4. **Alleen directe schade wordt vergoed:** Wij vergoeden alleen schade die direct aantoonbaar is, zoals kosten om schade te beperken of vast te stellen.

6.5. **Maximale schadevergoeding:** Wij vergoeden nooit meer dan wat onze verzekering uitkeert. Als die niets betaalt, is het maximum de vergoeding die u aan ons heeft betaald.

6.6. **Geen beperking bij opzet:** De beperkingen van aansprakelijkheid die in dit artikel staan, gelden niet als Brand New Day Bank met opzet of door bewuste roekeloosheid heeft gehandeld.

6.7. **Termijn voor aansprakelijkheid:** Iedere aansprakelijkheidsvordering tegen Brand New Day Bank vervalt als u die niet binnen 1 jaar indient nadat u het probleem heeft ontdekt of had kunnen ontdekken.

7. Uw persoonsgegevens

7.1. **Privacy wordt gerespecteerd:** Brand New Day Bank verwerkt uw persoonsgegevens volgens de regels van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en volgt daarbij ook haar eigen Privacy-statement.

U vindt ons privacy-statement op onze website.

7.2. **Alleen gebruik voor deze dienst:** De gegevens die u aan Brand New Day Bank verstrekt worden alleen gebruikt om de Dienst uit te voeren en om u daarover informatie te sturen. Brand New Day Bank geeft uw gegevens niet door aan anderen voor andere doelen.

8. Klachten

8.1. **Indienen van een klacht:** Een klacht over de dienstverlening moet telefonisch, schriftelijk of per e-mail worden gemeld aan Brand New Day Bank. De klacht wordt behandeld volgens de interne klachtenprocedure.

8.2. **Niet tevreden over de afhandeling?** Als u niet tevreden bent met de uitkomst van de interne klachtenregeling kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (www.kifid.nl).

8.3. **Liever naar de rechter?** Als u geen gebruik wil of kan maken van bovenstaande mogelijkheden, kunt u uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

9. Overmacht

9.1. **Onvoorziene omstandigheden:** Brand New Day Bank hoeft haar verplichtingen niet na te komen als dit redelijkerwijs niet mogelijk is door veranderingen of andere omstandigheden die buiten haar invloed of controle liggen en die zijn ontstaan nadat de overeenkomst definitief werd.

9.2. **Voorbeelden van overmacht:** Brand New Day Bank is in ieder geval niet verantwoordelijk als zij haar verplichtingen niet kan nakomen door problemen bij haar leveranciers, storingen in internet- of telefoonverbindingen, brand, overstromingen, stakingen of andere ernstige situaties waardoor het niet redelijk is om nakoming van Brand New Day Bank te verwachten.

10. Overige bepalingen

10.1. **Nederlands recht:** Op de dienstverlening van Brand New Day Bank is Nederlands recht van toepassing.

10.2. **Wijzigingen van deze voorwaarden:** Brand New Day Bank mag de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds wijzigen. U wordt hierover op tijd geïnformeerd.

Gaat u niet akkoord met de gewijzigde voorwaarden? Dan kunt u bezwaar maken en de afspraak annuleren. We betalen dan 100% van de betaalde vergoeding terug. Maakt u vóór de wijzigingsdatum geen bezwaar dan gelden de nieuwe voorwaarden vanaf de wijzigingsdatum.

10.3. **Geen verplichting tot extra diensten:** Na het uitvoeren van de Dienst heeft Brand New Day Bank geen verplichting om beleggingsdiensten of financiële producten aan u aan te bieden of u als klant te accepteren.

10.4. **Ongeldige bepaling:** Is een bepaling ongeldig of nietig? Dan blijven de andere bepalingen gewoon gelden.