

# Informatiedocument Persoonlijk Pensioenplan

## Wie zijn wij?

Brand New Day Bank N.V. (hierna: 'wij' of 'Brand New Day Bank') is een aanbieder van spaar- en beleggingsrekeningen om een buffer op te bouwen voor later. Dit zijn zowel lijfrenterekeningen als vrije spaar- en beleggingsrekeningen. Daarnaast bieden wij de dienst Persoonlijk Pensioenplan aan waarmee we inzicht geven in de pensioensituatie en maken we mogelijke oplossingsrichtingen inzichtelijk bij een eventueel pensioentekort.

Dit informatiedocument is alleen van toepassing op de dienst Persoonlijk Pensioenplan. Voor onze spaar- en beleggingsrekeningen gelden andere voorwaarden.

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

## Wat houdt het Persoonlijk Pensioenplan in?

Bij het Persoonlijk Pensioenplan worden op basis van door u aangeleverde gegevens en wensen uw huidige financiële situatie en uw pensioensituatie in kaart gebracht. Wanneer er sprake blijkt te zijn van een pensioentekort informeren wij u over een aantal oplossingsrichtingen waarmee uw pensioentekort kan worden opgelost.

## Geen advies

Wij informeren u slechts over oplossingsrichtingen om een eventueel pensioentekort op te lossen. Wij geven u hier geen advies over. Dit betekent dat wij niet beoordelen welke van de getoonde oplossingsrichtingen het beste past bij uw persoonlijke situatie. Ook beoordelen wij niet welk specifiek product bij welke specifieke aanbieder door u het beste aangeschaft kan worden om een pensioentekort op te lossen.

Na ontvangst van het rapport kunt u ervoor kiezen om een rekening bij Brand New Day Bank te openen maar dit is geen verplichting. U kiest dus zelf. Als u kiest om een rekening bij Brand New Day Bank te openen dan doet u dit zelf via de website op basis van execution only.

## Hoe gaat het Persoonlijk Pensioenplan in zijn werk?

Via de website van Brand New Day plant u een videogesprek in op een datum en tijdstip waarop het u uitkomt. Als u dit gesprek inplant komt u op een scherm om te betalen. Pas na de betaling is de afspraak definitief en ontvangt u een afspraakbevestiging met uitnodiging voor het gesprek en informatie hoe u uw inkomens- en pensioengegevens kunt uploaden.

In het videogesprek met een medewerker van Brand New Day Bank worden de door u geüploade gegevens besproken en aangevuld met uw wensen en eventueel aanvullende gegevens. Tijdens het gesprek wordt uw huidige inkomen en uw toekomstige inkomen besproken en een eventueel pensioentekort in kaart gebracht. Vervolgens worden mogelijke oplossingsrichtingen besproken om dit tekort op te lossen. Na afloop van het gesprek zal de medewerker van Brand New Day een rapport opmaken en dit rapport per e-mail met u delen.

Bij de dienst Persoonlijk Pensioenplan bekijken we enkel het scenario pensioen. De scenario's arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, echtscheiding en overlijden worden niet meegenomen.

### **Doelgroep Persoonlijk Pensioenplan**

De doelgroep voor het Persoonlijk Pensioenplan zijn natuurlijke personen (= particulieren) die in Nederland wonen en in Nederland belastingplichtig zijn en die benieuwd zijn of ze wel of geen pensioentekort hebben. Dit kunnen personen in loondienst, ZZP-ers en ondernemers zijn. De dienstverlening kan worden afgenomen door zowel klanten als niet-klanten (klanten zonder rekening) van Brand New Day Bank.

Personen die niet belastingplichtig en/of woonachtig zijn in Nederland kunnen geen gebruik maken van de dienstverlening. Wanneer u een onderneming heeft dan wordt deze in het Rapport Persoonlijk Pensioenplan niet meegenomen als oplossing voor een eventueel pensioentekort.

### **Kosten Persoonlijk Pensioenplan**

De kosten voor het Persoonlijk Pensioenplan bedragen 199 euro (inclusief btw). Deze kosten dienen te worden betaald bij het inplannen van de afspraak op de website van Brand New Day Bank, dus voordat het videogesprek plaatsvindt. Indien niet wordt betaald dan wordt de afspraak niet definitief en wordt er geen rapport Persoonlijk Pensioenplan opgemaakt.

### **Afspraak annuleren of verzetten**

Wanneer een afspraak is gemaakt is het alleen bij hoge uitzondering mogelijk om de afspraak te annuleren en/of te verzetten. Wanneer een gemaakte afspraak geen doorgang kan vinden op het geplande tijdstip moet dit zo snel mogelijk aan Brand New Day Bank kenbaar worden gemaakt en minimaal 24 uur voor de afspraak. Dit kan telefonisch of per e-mail. We kijken dan of we de afspraak kunnen verplaatsen.

Als de afspraak meer dan 24 uur voor de afspraak wordt geannuleerd zullen de reeds betaalde kosten volledig worden teruggestort. Als de afspraak minder dan 24 uur van tevoren wordt geannuleerd zal Brand New Day Bank de reeds betaalde kosten terugstorten onder inhouding van 25% ter dekking van reeds uitgevoerde voorbereidingswerkzaamheden.

### **Klachten**

Klachten worden door Brand New Day Bank zeer zorgvuldig behandeld. De klachtenprocedure is terug te vinden op de website [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl). Als u niet tevreden bent over de dienstverlening van Brand New Day, dient u een klacht in bij Brand New Day Bank N.V. Dat kan telefonisch, schriftelijk of per e-mail.

Mocht de klacht niet naar tevredenheid worden behandeld, of bent u niet tevreden met de uitkomst, dan kan u zich wenden tot: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

In het geval u geen gebruik kan of wil maken van deze klachtbehandelingsmogelijkheden kan het geschil voorgelegd worden aan de bevoegde Nederlandse rechter.

## **Wat verwachten wij van u?**

Om u zo realistisch en specifiek mogelijk inzicht te kunnen geven in uw pensioensituatie hebben wij (financiële) gegevens van u nodig. Sommige gegevens verstrekt u zelf of uploadt u voorafgaand aan het videogesprek (zoals het Uniform Pensioen Overzicht), andere gegevens verstrekt u mondeling gedurende het videogesprek. Wij gaan ervan uit dat de door u aan ons verstrekte gegevens juist en volledig zijn en – waar nodig - voor de afspraak aan ons worden verstrekt.

## **Verwerking persoonsgegevens**

Om u goed van dienst te kunnen zijn hebben wij persoonsgegevens van u nodig. Uiteraard gaan wij hier zorgvuldig en vertrouwelijk mee om. Voor het leveren van deze dienst schakelen wij derden in (o.a. software leverancier en brondata leverancier). Als deze derden daarbij toegang hebben tot uw gegevens dan hebben wij de nodige contractuele maatregelen getroffen om ervoor te zorgen dat zij uw gegevens niet voor andere doeleinden verwerken. Meer informatie over hoe wij omgaan met uw persoonsgegevens en welke rechten u heeft ten aanzien van uw eigen persoonsgegevens kunt u vinden in ons [Privacy- en cookiestatement - Brand New Day](#).

## **Aansprakelijkheid**

Wij zullen onze dienst naar beste vermogen en als een zorgvuldig handelend beroepsbeoefenaar uitvoeren maar we staan niet in voor het bereiken van enig resultaat. Aan de berekeningen die wij voor u maken (o.a. hoogte van een eventueel pensioentekort of benodigde inleg) kunt u geen rechten ontlenuen. De berekeningen zijn indicatief en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse wijzigingen. De berekeningen zijn slechts momentopnames en gebaseerd op gegevens en informatie die u aan ons heeft verstrekt.

Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die u lijdt als gevolg van het feit dat u ons onjuiste, onvolledige of ontijdige informatie heeft verstrekt of voor schade door fouten in de door ons gebruikte software of computerprogrammatuur.

## **Overig**

Op overeenkomsten tussen u en ons is uitsluitend het Nederlands recht van toepassing. Bij het maken van berekeningen wordt alleen rekening gehouden met Nederlandse wet- en regelgeving.

Op onze dienstverlening inzake het Persoonlijk Pensioenplan zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Deze maken deel uit van dit Informatiedocument.

## **Algemene voorwaarden Persoonlijk Pensioenplan**

### Artikel 1 Toepasselijkheid

1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op de dienstverlening van Brand New Day Bank N.V. (hierna te noemen: Brand New Day Bank) in het kader van het aanbieden van de dienst Persoonlijk Pensioenplan (hierna te noemen: de Dienst).
2. Deze voorwaarden zijn niet van toepassing op het aanbieden van financiële producten door Brand New Day Bank of het verlenen van beleggingsdiensten. Daarvoor gelden separate productvoorwaarden.
3. Onder Klant wordt verstaan de natuurlijke persoon die via het inplannen van een afspraak aan Brand New Day Bank een opdracht verstrekt tot het leveren van de Dienst.
4. Brand New Day Bank is bevoegd om een door de Klant aan haar verstrekte opdracht zonder opgave van redenen te weigeren dan wel te annuleren, ook nadat zij de afspraak heeft bevestigd.

## Artikel 2 Uitvoering werkzaamheden

1. Brand New Day Bank bepaalt de wijze waarop de Dienst wordt aangeboden en hoe de daarmee samenhangende werkzaamheden worden uitgevoerd.
2. Brand New Day Bank zal de werkzaamheden naar beste vermogen en als zorgvuldig handelend beroepsbeoefenaar uitvoeren. Aan Brand New Day Bank verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van Brand New Day Bank en niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen schriftelijk zijn overeengekomen anders blijkt.
3. Een overeenkomst tussen de Klant en Brand New Day Bank in het kader van het Persoonlijk Pensioenplan wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Brand New Day Bank de opdracht schriftelijk heeft aanvaard dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen.
4. De dienstverlening van Brand New Day Bank in het kader van het Persoonlijk Pensioenplan beperkt zich tot:  
De dienstverlening van Brand New Day Bank in het kader van het Persoonlijk Pensioenplan beperkt zich tot:
  - a. het in beeld brengen van het huidige (pensioen)inkomen van de Klant,
  - b. het bepalen van het door de Klant gewenste pensioeninkomen van de Klant,
  - c. het berekenen van een eventueel pensioentekort van de Klant, en
  - d. het verstrekken van algemene informatie over een aantal productoplossingen (en de verschillen daartussen) waarmee de pensioensituatie kan worden verbeterd. Het aantal getoonde productoplossingen is niet limitatief.
5. Het afdekken van de risico's op arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden en/of echtscheiding maakt geen onderdeel uit van de Dienst.
6. Brand New Day Bank doet geen persoonlijke aanbeveling over welke productoplossing en/of de productoplossing van welke aanbieder het meest passend zou zijn voor de Klant. De door Brand New Day Bank verstrekte informatie over productoplossingen kan dan ook niet worden beschouwd als een door Brand New Day Bank gegeven advies.
7. De Klant bepaalt geheel zelfstandig of hij een eventueel pensioentekort wenst aan te vullen en welk financieel product van welke aanbieder daarvoor het meest geschikt is.
8. Brand New Day Bank bemiddelt niet bij de totstandkoming van een productoplossing.
9. Na het afnemen van de Dienst heeft de Klant geen verplichting tot het afnemen van een productoplossing van Brand New Day Bank.
10. Of de Klant bij een getoonde productoplossing kan profiteren van belastingvoordeel hangt af van diens persoonlijke omstandigheden en wat de wet daar op enig moment over zegt.

## Artikel 3 Informatie

1. De Klant is gehouden om alle informatie en documentatie die Brand New Day Bank in redelijkheid nodig heeft voor een correcte uitvoering van de werkzaamheden in verband met de Dienst in de gewenste vorm, op de gewenste wijze en tijdig aan Brand New Day Bank te verstrekken.
2. Brand New Day Bank heeft het recht om de uitvoering van de opdracht op te schorten tot het moment dat de Klant aan de in het vorige lid genoemde verplichting heeft voldaan.
3. De Klant staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de aan Brand New Day Bank verstrekte informatie en documentatie, ook als deze van derden afkomstig is.
4. Brand New Day Bank baseert haar berekeningen op de gegevens en informatie die de Klant zowel schriftelijk als mondeling aan haar heeft verstrekt.
5. De Klant kan geen rechten ontleen aan de door Brand New Day Bank gemaakte berekeningen. De berekeningen zijn indicatief, slechts momentopnames en onderhevig aan wijzigingen (o.a. van de persoonlijke omstandigheden van de Klant en/of van wet- en regelgeving).
6. Aan door Brand New Day Bank gehanteerde voorbeeldrendementen kunnen door de Klant geen rechten worden ontleend. Het daadwerkelijke rendement kan hoger of lager zijn.

#### Artikel 4 Vergoeding & betaling

1. Voor de dienstverlening inzake het Persoonlijk Pensioenplan is de Klant aan Brand New Day Bank een vaste vergoeding per Dienst verschuldigd. Deze vergoeding is in euro's en inclusief btw.
2. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, dient betaling van de vergoeding plaats te vinden voordat Brand New Day Bank met de uitvoering van de met de Dienst samenhangende werkzaamheden begint. Brand New Day Bank heeft het recht de uitvoering van haar werkzaamheden op te schorten zolang betaling van de vergoeding (nog) niet heeft plaatsgevonden.

#### Artikel 5 Annulering opdracht door de Klant

1. De Klant kan te allen tijde de overeenkomst opzeggen door middel van een schriftelijke kennisgeving (o.a. via e-mail) aan Brand New Day Bank. Er is geen opzegtermijn van toepassing.
2. Als de opdracht op verzoek van de Klant wordt geannuleerd voordat de werkzaamheden zijn voltooid geldt het volgende:
  - a. Annulering tot 24 uur voor de afspraak: restitutie bedraagt 100% van de betaalde vergoeding;
  - b. Annulering minder dan 24 uur voor de afspraak: restitutie bedraagt 75% van de betaalde vergoeding ter dekking van reeds uitgevoerde voorbereidingswerkzaamheden.

#### Artikel 6 Aansprakelijkheid

1. Brand New Day Bank voert de opdracht met de grootst mogelijke aandacht en zorg uit.
2. Brand New Day Bank is jegens de Klant uitsluitend aansprakelijk voor een tekortkoming in de uitvoering van de opdracht tot dienstverlening voor zover de tekortkoming bestaat uit het niet in acht nemen van de zorgvuldigheid en deskundigheid waarop de Klant mocht vertrouwen.
3. Brand New Day Bank is niet aansprakelijk voor schade welk door de Klant wordt geleden als gevolg van (1) onjuiste, onvolledige of onzijdige door de Klant verstrekte informatie of documentatie, (2) fouten in door Brand New Day Bank gebruikte software of andere computerprogrammatuur, (3) het gebruik van elektronische middelen van communicatie, netwerken, applicaties of overige systemen waaronder de niet-aflevering van elektronische communicatie en het niet of niet goed functioneren van het telecommunicatienetwerk of internetverbinding en/of voor schade die voortvloeit uit of verband houdt met (tegenvallende) beleggingsresultaten of rendementen van de financiële producten waarover Brand New Day Bank informatie verstrekt.
4. In het geval Brand New Day Bank aansprakelijk mocht zijn voor enigerlei schade dan is deze aansprakelijkheid beperkt tot directe schade. Onder directe schade wordt verstaan: de gemaakte redelijke kosten ter vaststelling van de oorzaak en omvang van de schade, de gemaakte redelijke kosten om de prestatie van Brand New Day Bank aan de opdracht te laten beantwoorden en de gemaakte redelijke kosten ter voorkoming en beperking van de schade.
5. De aansprakelijkheid van Brand New Day Bank voor directe schade is beperkt tot het bedrag dat volgens de aansprakelijkheidsverzekeraar van Brand New Day Bank voor het betreffende geval wordt uitgekeerd. Als, om welke reden dan ook, de aansprakelijkheidsverzekeraar niet tot uitkering overgaat, is de aansprakelijkheid van Brand New Day Bank gemaximeerd tot de hoogte van de door de Klant betaalde vergoeding als bedoeld in artikel 4.
6. De in dit artikel genoemde beperkingen van aansprakelijkheid gelden niet indien en voor zover sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid van Brand New Day Bank.
7. Iedere aansprakelijkheidsvordering jegens Brand New Day Bank vervalt binnen 1 jaar na het moment waarop de tekortkoming die aan de vordering ten grondslag wordt gelegd, werd ontdekt of redelijkerwijs had moeten worden ontdekt.

### Artikel 7 Bescherming persoonsgegevens

1. Brand New Day Bank zal de door of namens de Klant verstrekte gegevens en informatie behandelen conform het gestelde in de Algemene Verordening Gegevensbescherming en met inachtneming van haar [Privacy- en cookiestatement - Brand New Day](#).
2. De door de Klant aan Brand New Day Bank verstrekte gegevens en informatie zullen door Brand New Day Bank niet worden gebruikt of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht en/of door haar aan de Klant te verzenden correspondentie.

### Artikel 8 Klachten

1. Een klacht met betrekking tot de dienstverlening dient telefonisch, schriftelijk of per e-mail aan Brand New Day Bank kenbaar te worden gemaakt. Brand New Day Bank zal de klacht met inachtneming van haar interne klachtenregeling behandelen.
2. In het geval de Klant niet tevreden is met de uitkomst van de interne klachtenregeling heeft hij het recht zich wenden tot: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).
3. In het geval de Klant geen gebruik wil of kan maken van deze klachtbehandelingsmogelijkheden kan hij zijn geschil voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

### Artikel 9 Overmacht

1. Brand New Day Bank is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Brand New Day Bank redelijkerwijs niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Brand New Day Bank ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden.
2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van Brand New Day Bank geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar (software) leveranciers en/of andere ingeschakelde derden, storingen in de telecommunicatie infrastructuur (internet of telefoon), brand, overstromingen, stakingen en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van Brand New Day Bank kan worden geveerd.

### Artikel 10 Diversen

1. Op de dienstverlening van Brand New Day Bank is Nederlands recht van toepassing.
2. Brand New Day Bank is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds te wijzigen. In het geval Brand New Day Bank tot tussentijdse wijziging overgaat zal zij de Klant daarvan in kennis stellen onder toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd voor de wijzigingsdatum bezwaar te maken tegen de toepasselijkheid van de algemene voorwaarden. Wanneer de Klant tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de wijzigingsdatum de tussen partijen gemaakte afspraken. Indien de Klant vanwege de wijziging besluit om de opdracht voor de afspraak te annuleren, zal Brand New Day Bank 100% van de betaalde vergoeding restitueren.
3. Brand New Day Bank heeft na het uitvoeren van de werkzaamheden inzake het Persoonlijk Pensioenplan geen verplichting om aan de Klant tevens beleggingsdiensten of financiële producten aan te bieden.
4. Afwijkingen en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Brand New Day Bank slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Brand New Day Bank en de Klant zijn overeengekomen.
5. Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten en blijven de overige bepalingen hun gelding onverkort behouden.