

## Brand New Day ZZP Pensioenrekening Addendum

### Inleiding

Rekeninghouder is met Brand New Day Bank N.V. een overeenkomst aangegaan voor een Brand New Day ZZP Pensioenrekening. Dat is een pensioenrekening met afwijkende beleggingsmogelijkheden en een afwijkende kostenstructuur.

### Artikel 1 - Productvoorwaarden

1. Op de overeenkomst van de ZZP Pensioenrekening zijn de productvoorwaarden van de Brand New Day Pensioenrekening-beleggen (hierna te noemen: 'de Productvoorwaarden') integraal van toepassing tenzij daar in dit addendum van wordt afgeweken.
2. In de Productvoorwaarden moet de term Pensioenrekening-beleggen gelezen worden als ZZP Pensioenrekening.
3. De Productvoorwaarden en dit addendum moeten in onderlinge samenhang worden gelezen en geïnterpreteerd. Als er sprake is van inhoudelijke tegenstrijdigheid van bepalingen uit de Productvoorwaarden, gaat het bepaalde in dit addendum voor het bepaalde in de Productvoorwaarden.

### Artikel 2 – Afwijkende beleggingsmogelijkheden

1. In afwijking van het bepaalde in o.a. de inleiding, Deel 1 artikel 11 en 12 en Deel 2 paragraaf 4 van de Productvoorwaarden is het op de ZZP Pensioenrekening niet mogelijk om te kiezen uit een van de door Brand New Day Bank aangeboden Modelportefeuilles.
2. De Rekeninghouder belegt door zelf een Vrij Beleggen portefeuille samen te stellen uit één of meerdere Beleggingscategorieën. Binnen de Beleggingscategorieën aandelenfondsen en obligatiefondsen kan de Rekeninghouder kiezen uit één of meerdere van de op enig moment door Brand New Day aangeboden Beleggingsfondsen.
3. Het staat de Rekeninghouder vrij de samenstelling van zijn Vrij Beleggen portefeuille te wijzigen door te switchen binnen de Beleggingscategorieën en tussen de op enig moment aangeboden Beleggingsfondsen.
4. Op de ZZP Pensioenrekening is het niet mogelijk te switchen tussen Vrij Beleggen en Modelbeleggen.

### Artikel 3 - Afwijkende kostenstructuur

1. In afwijking van artikel 15 lid 2 sub b van de Productvoorwaarden bestaan de Servicekosten van de ZZP Pensioenrekening uit een vaste vergoeding per jaar en uit een variabele vergoeding, zijnde een percentage over het vermogen dat in een Beleggingsfonds is belegd en over het saldo dat wordt aangehouden in de Cashallocatie.

#### *Vaste Servicekosten*

De vaste Servicekosten worden eenmaal per kwartaal achteraf in rekening gebracht. Aan een Rekeninghouder die gedurende een kwartaal een ZZP Pensioenrekening opent, worden de kosten van dat gehele kwartaal in rekening gebracht.

#### *Variabele Servicekosten*

De variabele servicekosten zijn voor alle Beleggingsfondsen hetzelfde en worden op dagbasis berekend over (i) het vermogen dat in het betreffende Beleggingsfonds is belegd en (ii) over het saldo dat wordt aangehouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie. De variabele servicekosten worden eenmaal per kwartaal achteraf in rekening gebracht.

De betaling van de vaste en variabele servicekosten per rekening vindt automatisch plaats door het verkopen van Participaties van het Beleggingsfonds met het grootste aandeel binnen de portefeuille op het moment dat de totale servicekosten in rekening worden gebracht. Indien op het moment dat de servicekosten in rekening worden gebracht het bedrag dat wordt aangehouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie voldoende groot is om de servicekosten uit te voldoen, worden de servicekosten automatisch ten laste van de Beleggingscategorie Cashallocatie gebracht.

2. De op enig moment geldende tarieven voor de vaste en variabele Servicekosten van de ZZP Pensioenrekening zijn terug te vinden op <https://new.brandnewday.nl/veelgestelde-vragen/klant-worden-bij-brand-new-day/welke-kosten-rekent-brand-new-day/#zpz-pensioenrekening>.
3. In afwijking van het bepaalde in artikel 16 lid 2 van de Productvoorwaarden is Brand New Day Bank gerechtigd om eenmaal per kalenderjaar zowel haar variabele tarieven als haar vaste tarieven te verhogen als de operationele kosten stijgen of dalen door wijzigingen op de geld- en kapitaalmarkten (waaronder inflatie), wijzigingen in de algemene kostenstructuur (bijv. in loonkosten) of in inkooprijzen van producten of diensten van derden. In geval van een tariefsverhoging:
  - zal de verhoging van de vaste tarieven niet meer bedragen dan € 30 per jaar; en
  - zal de verhoging van de variabele tarieven niet meer bedragen dan de stijging van de CBS Consumentenprijsindex (CPI; reeks 2015=100) die heeft plaatsgevonden in de 3 jaren direct voorafgaand aan het jaar waarin het variabele tarief zal worden verhoogd.

Is het variabele tarief in die periode al eens verhoogd? Dan is de tariefsverhoging gemaximeerd tot de stijging van de CPI die sinds de laatste verhoging van het variabele tarief heeft plaatsgevonden. Bij de berekening van de verhoging wordt de CPI van de maand januari vergeleken met de CPI van de maand januari van een voorgaand jaar.

4. Als de Rekeninghouder een tariefswijziging niet wenst te accepteren dan is het bepaalde uit artikel 35 lid 5 tot en met 7 van de Productvoorwaarden van toepassing.

#### **Artikel 4 Switchen naar reguliere**

##### **Pensioenrekening-beleggen**

1. De Rekeninghouder kan zijn ZZP Pensioenrekening te allen tijde kosteloos omzetten naar een Brand New Day Pensioenrekening-beleggen. De Vrij Beleggen portefeuille blijft in dat geval ongewijzigd.

#### **Artikel 5 Wijzigen Addendum of dienstverlening**

1. In het geval Brand New Day Bank de inhoud van dit Addendum of haar dienstverlening wenst te wijzigen doet zij dat met inachtneming van het bepaalde in artikel 35 van de Productvoorwaarden.