

Wat is het?

De Pensioenrekening-beleggen (box 1) voor méér pensioen op basis van banksparen. Vermogen wordt opgebouwd door te beleggen in verschillende obligatie- en aandelenfondsen.

Voor wie?

Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die een pensioentekort verwachten
- ✓ Die jaarruimte, reserveringsruimte, oudedagsreserve of stakingswinst hebben
- ✓ Die fiscaal gefaciliteerd vermogen willen opbouwen door te beleggen
- ✓ Die bereid zijn risico te lopen met het gestorte geld
- ✓ Die het opgebouwde tegoed willen gebruiken als aanvulling op hun pensioen
- ✓ Die willen beleggen in beleggingsfondsen
- ✓ Die een lange beleggingshorizon hebben
- ✓ Die 18 jaar of ouder zijn maar nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd + 5 jaar hebben bereikt
- ✓ Die woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✓ Die niet kwalificeren als PEP of US-person

Deze rekening past niet bij personen:

- ✗ Die voldoende pensioen opbouwen
- ✗ Die geen jaarruimte, reserveringsruimte, oudedagsreserve of stakingswinst hebben
- ✗ Die weinig risico willen lopen met het gestorte geld
- ✗ Die hun geld altijd willen kunnen opnemen
- ✗ Die 5 jaar of langer geleden de pensioengerechtigde leeftijd hebben bereikt
- ✗ Die willen beleggen in individuele aandelen en/of obligaties
- ✗ Die een korte beleggingshorizon hebben
- ✗ Die 5 jaar of langer geleden de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt
- ✗ Die niet woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✗ Die kwalificeren als PEP of US-person

Kenmerken

- » **Aanvullend pensioen mét belastingvoordeel:** De inleg wordt afgetrokken van het belastbaar inkomen. Daarnaast betaalt de klant over het saldo op de rekening geen vermogensrendementsheffing. Rond de AOW-leeftijd koopt de klant een direct ingaande lijfrente aan. Hier is inkomstenbelasting over verschuldigd.
- » **Flexibele inleg, geen verplichtingen:** Wij houden niet van verplichtingen. Die leggen wij de klant dan ook niet op. De klant bepaalt zelf (in samenspraak met de adviseur) of én hoeveel er wordt gestort. Deze storting moet natuurlijk wel binnen de fiscale grenzen vallen. De klant zit dus nergens aan vast. Niet tevreden? Dan boeken wij het geld kosteloos over naar een andere aanbieder.
- » **Het geld staat vast tot aan het pensioen:** In ruil voor dat belastingvoordeel mag het geld niet zomaar opgenomen worden om iets van te kopen. Uiterlijk vijf jaar na het bereiken de AOW-leeftijd dient van het geld een direct ingaande lijfrente aangekocht te worden. Als het geld opgenomen wordt zonder dat er een direct ingaande lijfrente wordt aangekocht, dan verliest de klant het belastingvoordeel én wordt er in de meeste gevallen revisierente gerekend door de Belastingdienst.
- » **Automatische risicoafbouw:** om het risico van beleggen te verkleinen, doet iedere nieuwe rekeninghouder bij Brand New Day standaard aan automatische risicoafbouw. De verhouding tussen aandelen en obligaties wordt dan, vanaf 15 jaar voor de einddatum, steeds iets aangepast (meer obligaties, minder aandelen), om zo het risico richting de einddatum

te beperken. U en uw klant kunnen automatische risicoafbouw altijd kosteloos aan- of uitzetten.

- » **Fiscaal geruisloos overboeken:** Fiscaal geruisloze overboekingen naar Brand New Day zijn mogelijk. Hierbij behoudt de klant het eventuele recht op een overbruggingslijfrente.
- » **Gratis switchen tussen fondsen:** Iedere klant belegt standaard in een vast (neutraal) model met een vaste fondsverdeling en risicoverdeling (50% obligaties en 50% aandelen). Wil de klant die risicoverdeling aanpassen? Dan kan hij of zij met u kiezen voor een andere modelportefeuille. Wil de klant beleggen in andere fondsen dan de fondsen in de modelportefeuilles? Dan kan hij of zij kiezen voor 'Vrij beleggen' en zelf (of samen met u) de gewenste fondsen kiezen. Switchen tussen fondsen of modelportefeuilles (of van een modelportefeuille naar vrij beleggen) is altijd gratis.

Lage kosten

Uw klant kan er bij het openen van de rekening voor kiezen om te beleggen in vaste modelportefeuilles die door onze experts zijn samengesteld (modelbeleggen) of helemaal zelf de fondsverdeling kiezen (vrij beleggen). De kosten die uw klant betaalt, zijn afhankelijk van die keuze voor modelbeleggen of vrij beleggen.

Kosten voor modelbeleggen

Servicekosten (jaarlijks)	0,44%
Fondskosten (jaarlijks)	De gemiddelde fondskosten komen uit tussen de 0,15% en 0,17%, afhankelijk van de gekozen modelportefeuille
Stortingskosten (eenmalig)	0,50% bij elke geldstorting

Kosten voor vrij beleggen

Servicekosten (jaarlijks)	0,44%
Fondskosten (jaarlijks)	Variërend van 0,15% tot 0,26%, afhankelijk van de gekozen fondsen
Stortingskosten (eenmalig)	0,50% bij elke geldstorting

Maakt uw klant gebruik van onze overstapservice? Dan rekenen wij hiervoor €199 per overgeboekte polis. Helpt u de klant met de overboeking? Dan rekenen wij hiervoor uiteraard geen kosten.

Hoe groeit het vermogen?

Om vermogen op te bouwen, is het mogelijk om verschillende modelportefeuilles (variërend van zeer defensief tot zeer offensief) met een vaste fondsverdeling bestaande uit passieve indexfondsen te kiezen. Met deze fondsen volgen wij de markt en dat levert de gemiddelde belegger vrijwel altijd een beter rendement op dan wanneer diegene de markt probeert te verslaan. Dit laatste lukt vrijwel nooit en brengt daarnaast hoge kosten met zich mee die ten koste gaan van het rendement.

Onze fondsen

Uw klant kan in eerste instantie kiezen uit 1 van onze 5 standaard modelportefeuilles. In al die portefeuilles zijn dezelfde fondsen opgenomen, maar in een andere verdeling. Onze offensieve modelportefeuilles beleggen bijvoorbeeld een groter deel in aandelenfondsen, terwijl de defensieve profielen een groter deel in obligaties beleggen. Dat betekent dat uw klant wat meer risico neemt wanneer hij of zij kiest voor een offensief profiel. Alle fondsen waarin uw klant bij ons belegt, zijn indexfondsen. Uw klant zit natuurlijk niet aan deze vaste modelportefeuilles vast. Direct na het openen van de rekening kan hij of zij ook kiezen voor vrij beleggen. Als uw klant daarvoor kiest, bepaalt hij of zij (of u) helemaal zelf in welke fondsen er wordt belegd. Switchen tussen fondsen is altijd gratis, al switcht uw klant dagelijks.

De rendementen

Benieuwd naar alle fondsen en de rendementen? Ga dan naar new.brandnewday.nl/particulier/fondsen-en-koersen/.