

Wat is het?

Een beleggingsrekening (box 3) op naam van het kind, om vermogen op te bouwen, door te beleggen in verschillende obligatie- en aandelenfondsen.

Voor wie?

Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die een rekening willen openen op naam van een minderjarig kind
- ✓ Die wettelijk vertegenwoordiger zijn van het kind voor wie de rekening wordt geopend
- ✓ Die willen dat het kind niet over het tegoed kan beschikken zolang het kind nog geen 18 jaar oud is
- ✓ Die willen beleggen voor het kind
- ✓ Die voor het kind willen beleggen in beleggingsfondsen
- ✓ Die zelf willen bepalen wanneer en hoeveel ze inleggen
- ✓ Die op het moment dat ze de rekening voor het kind openen:
 - woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER,
 - niet kwalificeren als PEP of US-person, en/of
 - ouder zijn dan 18 jaar

Deze rekening past niet bij personen:

- ✗ Die een rekening willen openen op naam van een meerderjarig kind
- ✗ Die een rekening willen openen voor een kind maar niet de wettelijk vertegenwoordiger van dat kind zijn
- ✗ Die willen dat hun kind al voor het 18 jaar oud wordt over het tegoed kan beschikken
- ✗ Die willen sparen voor het kind
- ✗ Die voor het kind willen beleggen in individuele aandelen en/of obligaties
- ✗ Die fiscaal gefaciliteerd vermogen willen opbouwen voor hun kind
- ✗ Die op het moment dat ze de rekening voor het kind openen:
 - niet woonachtig én belastingplichtig zijn in land binnen de EER
 - kwalificeren als PEP of US-person; en/of
 - jonger dan 18 jaar zijn

Kenmerken

- » **Belastingvoordeel:** De rekening staat op naam van het kind, maar de ouder of voogd is de beheerder van deze rekening. Wanneer het kind 18 jaar wordt, boeken wij de beleggingen over naar een beleggingsrekening die het kind zelf kan beheren. Omdat de waarde in de loop der jaren is opgebouwd, krijgt het kind in een keer een groter bedrag, zonder hier schenkbelasting over te betalen. Het geld stond immers altijd al op naam van het kind.
- » **Iedereen mag geld storten op de rekening:** Hoewel alleen een ouder of voogd de rekening mag beheren, mag iedereen (ouders, grootouders, familie, vrienden) geld op de rekening storten.
- » **Flexibele inleg, geen verplichtingen:** Wij houden niet van verplichtingen. Die leggen wij de ouder/voogd dan ook niet op. De ouder/voogd bepaalt zelf (samen met de adviseur) of én hoeveel er wordt gestort. Deze storting moet natuurlijk wel binnen de fiscale grenzen vallen. De ouder/voogd zit dus nergens aan vast. Niet tevreden? Dan boeken wij het geld kosteloos over.
- » **Beleggingen verkopen is mogelijk, maar...** Wil de ouder/voogd (een deel van) de beleggingen verkopen en het geld gebruiken? Geen enkel probleem. Bijkomend voordeel is dat aan het opnemen van vermogen geen kosten zijn verbonden. Maar... Wanneer geld van een Kinderrekening – dus een rekening op naam van het kind – wordt onttrokken, blijft het geld juridisch gezien van het kind. Gebruikt de ouder het voor een ander doeleinde dan het kind? Dan heeft het kind (juridisch gezien) een vordering voor dit bedrag op de ouder.

- » **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.
- » **Gratis switchen tussen fondsen:** Net als het doorvoeren van een verkoop, is ook het switchen tussen fondsen 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)	0,34%
Fondskosten (jaarlijks)	De gemiddelde fondskosten komen uit tussen de 0,15% en 0,17%, afhankelijk van de gekozen modelportefeuille
Stortingskosten	Er zijn geen stortingskosten

Kosten voor vrij beleggen

Servicekosten (jaarlijks)	0,44%
Fondskosten (jaarlijks)	Variërend van 0,15% tot 0,26%, afhankelijk van de gekozen fondsen
Stortingskosten	Er zijn geen stortingskosten

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/](https://www.brandnewday.nl/particulier/fondsen-en-koersen/).