

**brand
new
DAY**

Halfjaarrekening 2026

BND Vermogensopbouw N.V.

Inhoud

Halfjaarrekening 2026.....	2
Balans	3
Winst- en verliesrekening	4
Kasstroomoverzicht	5
Toelichting	6
Algemeen	6
Algemene grondslagen	8
Grondslagen van waardering van activa en passiva	9
Grondslagen voor de resultaatbepaling	10
Toelichting op de balans	14
1. Liquide middelen	14
2. Overige vorderingen	14
3. Eigen vermogen	14
4. Kortlopende schulden	15
5. Niet uit de balans blijkende verplichtingen	16
Toelichting op de winst-en-verliesrekening	17
6. Netto-omzet	17
7. Personeelskosten	17
8. Algemene beheerskosten	18
9. Rentebaten en rentelasten	19
10. Vennootschapsbelasting	19
Overige gegevens.....	20
Beoordelingsverklaring	20

Halfjaarrekening 2026

Balans

Voor resultaatbestemming. Bedragen in € 1.000

	Toelichting	30 juni 2026	31 december 2025
Activa			
Vlottende activa			
Liquide middelen	1	7.848	6.535
Vorderingen	2	3.913	2.617
		11.761	9.152
Passiva			
Eigen vermogen	3		
Gestort en opgevraagd kapitaal		251	251
Agioreserve		15.671	15.671
Overige reserve		(7.591)	(9.889)
Onverdeeld resultaat		1.869	2.298
		10.199	8.331
Kortlopende schulden	4	1.562	821
		11.761	9.152

Winst- en verliesrekening

Bedragen in € 1.000

	Toelichting	1 januari t/m 30 juni 2026	1 januari t/m 30 juni 2025
Bedrijfsopbrengsten			
Netto-omzet	6	3.669	2.579
Som der bedrijfsopbrengsten		3.669	2.579
Bedrijfslasten			
Personeelskosten	7	(569)	(560)
Algemene beheerskosten	8	(668)	(615)
Som der bedrijfslasten		(1.237)	(1.175)
Rentebaten	9	85	77
Resultaat voor belastingen		2.517	1.481
Vennootschapsbelasting	10	(648)	(382)
Resultaat na belastingen		1.869	1.099

Kasstroomoverzicht

Bedragen in € 1.000

	Toelichting	1 januari t/m 30 juni 2026	1 januari t/m 30 juni 2025
Resultaat na belastingen		1.869	1.099
Mutatie vorderingen		(1.296)	(103)
Mutatie kortlopende schulden		740	(548)
Veranderingen in werkkapitaal		(556)	(651)
Kasstroom uit operationele activiteiten		1.313	448
Netto kasstroom		1.313	448
Stand liquide middelen begin verslagperiode	1	6.535	4.630
Stand liquide middelen eind verslagperiode	1	7.848	5.078
Mutatie liquide middelen		1.313	448

Toelichting

Algemeen

Activiteiten

Brand New Day Vermogensopbouw N.V. (Brand New Day VO) is statutair gevestigd te Utrecht en houdt kantoor aan de Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam. Brand New Day VO is op 12 juni 2009 opgericht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel van Amsterdam onder nummer 30263105. Brand New Day VO heeft als doel het optreden als beheerder van beleggingsinstellingen.

Vergunning

De vennootschap beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten voor het beheren van beleggingsinstellingen als bedoeld in artikel 2:65, eerste lid, sub a van de Wet op het financieel toezicht. De vergunning valt onder het AIFMD-regime. De Autoriteit Financiële Markten houdt toezicht op deze vergunning.

Continuïteit

De in deze halfjaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de vennootschap.

Website

Het adres van de website van Brand New Day VO is www.brandnewday.nl.

Groepsverhoudingen

De aandelen van Brand New Day VO zijn voor 100% in het bezit Brand New Day Houdstermaatschappij N.V. (hierna: "Brand New Day Houdster"). De aandelen van Brand New Day Houdster worden voor 89,50% gehouden (2025: 88,19%) door Oreades Holding B.V. (hierna: "Oreades") en zijn voor 10,50% in bezit van Brand New Day N.V. (2025: 11,81%). Oreades is statutair gevestigd te Amsterdam en kantoor houdend aan de Amstelveenseweg 500, 1081 KL Amsterdam. Brand New Day Houdster is statutair gevestigd in Amsterdam en houdt kantoor aan de Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam. De financiële gegevens van Brand New Day VO zijn tevens opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Oreades, welke beschikbaar is ten kantore van de onderneming.

Brand New Day VO heeft transacties verricht met groepsmaatschappijen. Vanuit Brand New Day Diensten B.V. werden in 2026 kosten op het gebied van IT werkzaamheden doorbelast aan Brand New Day VO. Personeelskosten en huisvestingskosten zijn doorbelast vanuit Brand New Day Bank N.V. De doorbelasting van de werkzaamheden vindt plaats op 'arm's length' basis. Klanten van Brand New Day Bank N.V. beleggen in BND Paraplufondsen in beheer van Brand New Day VO.

Verbonden partijen

Als verbonden partijen worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden

uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij.

De groepsmaatschappijen Brand New Day Houdstermaatschappij N.V., Brand New Day Bank N.V. en Brand New Day Diensten B.V. en Oreades Holding B.V. zijn als verbonden partijen geïdentificeerd. Daarnaast zijn de statutaire bestuursleden en nauwe verwanten verbonden partijen.

Algemene grondslagen

Algemeen

De halfjaarrekening is opgemaakt in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, de Wet op het financieel toezicht en het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen en voldoet aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 Burgerlijk Wetboek.

Presentatie- en functionele valuta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat tevens de functionele valuta van de onderneming is. Alle bedragen zijn afgerond op het dichtstbijzijnde duizendtal, tenzij anders aangegeven.

Verslaggevingsperiode

Deze halfjaarrekening heeft betrekking op de eerste 6 maanden van het boekjaar 2026, de periode 1 januari 2026 tot en met 30 juni 2026.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de halfjaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van Brand New Day VO zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de halfjaarrekening opgenomen bedragen. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de voorziening gevolgen heeft.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Saldering bezittingen en schulden groepsmaatschappijen

Bezittingen en schulden worden gesaldeerd in de balans opgenomen waar Brand New Day VO een juridische grondslag heeft om bedragen te salderen en indien zij voornemens is de posten netto af te wikkelen.

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Algemeen

Activa en passiva worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de reële waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de vennootschap.

Overige vorderingen

Overige vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorziening voor het risico van oninbaarheid.

Eigen vermogen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Uitkeringen aan houders van deze instrumenten worden in mindering op het eigen vermogen gebracht na aftrek van eventueel hiermee verband houdend voordeel uit hoofde van belasting naar de winst.

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Agio

De door de aandeelhouders ingebrachte bedragen boven het nominaal aandelenkapitaal worden verantwoord als agio. Hieronder worden tevens begrepen additionele vermogensstortingen door bestaande aandeelhouders zonder uitgifte van aandelen of uitgifte van rechten tot het nemen of verkrijgen van aandelen van de onderneming.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij eerste opname gewaardeerd tegen reële waarde. Na initiële verwerking worden deze schulden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over de verslagperiode. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in de verslagperiode waarin zij zijn gerealiseerd. Kosten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop ze betrekking hebben.

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten bestaan uit Rentebaten en rentelasten op aangehouden kasmiddelen en uit rentebaten ontvangen vanuit een intercompany lening aan Brand New Day Diensten B.V. Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva. Verder bestaan

Netto-omzet

Omzet omvat de opbrengsten uit vergoedingen voor het beheren van de BND Paraplufondsen. De beheeropbrengsten over het beheerde vermogen worden op dagbasis in rekening gebracht. Onder de netto-omzet worden tevens de direct aan de omzet gerelateerde kosten van de beleggingen gerekend. De kosten van beleggingen betreffen kosten of resultaten uit transacties namens Brand New Day VO, brokerkosten, bewaarkosten en kosten van het betalingsverkeer.

Personeelskosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers. Brand New Day VO heeft zelf geen personeel in dienst. De ondersteunende diensten op het gebied van IT-werkzaamheden en overige personeelskosten worden ingeleend van Brand New Diensten B.V. respectievelijk Brand New Day Bank N.V. en vervolgens doorbelast aan Brand New Day VO.

Overige bedrijfskosten

Onder overige bedrijfskosten worden die kosten verstaan die ten laste van de verslagperiode komen en die niet direct aan de kostprijs van de geleverde diensten zijn toe te rekenen.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend tegen het nominale percentage, rekening houdend met fiscale faciliteiten. Brand New Day Vermogensopbouw N.V. maakt deel uit van de fiscale eenheid met Brand New Day Houdstermaatschappij N.V. en is niet zelfstandig belastingplichtig. De vennootschapsbelasting wordt berekend alsof de vennootschap zelfstandig belastingplichtig zou zijn en wordt verrekend met de rekening-courant met Brand New Day Houdstermaatschappij N.V.

Risicomanagement

Risicomanagement vormt een integraal onderdeel van de besluitvorming, besturing en bedrijfsvoering van Brand New Day VO. Het toegepaste risicoraamwerk, de governance en werkwijze liggen vast in het risicobeleid en zijn verder uitgewerkt in charters, specifiek beleid, AO/IC, werkprocedures, limieten en diverse dashboards en rapportages.

Bij de uitvoering van het risicomanagement hanteert Brand New Day VO op zowel strategisch als operationeel niveau een risicomanagementproces dat de volgende stappen bevat: (i) het vaststellen van de risicohouding, (ii) de inventarisatie van de relevante materiële risico's, (iii) het bepalen van de noodzakelijke beheersmaatregelen, (iv) de implementatie en uitvoering van deze beheersmaatregelen, (v) het toetsen en monitoren daarvan, (vi) het rapporteren daarover. Indien nodig volgen ook de stappen: (vii) het bijstellen van het beleid en/of bepalen van verbeteracties, en (viii) het volgen van deze verbeteringen. Op grond van de verwachting omtrent het toekomstige risicoprofiel stelt Brand New Day VO het benodigde risicokapitaal (risicobuffer) vast voor het geval zich onvoorziene of ongewenste situaties voordoen.

Governance & beleid

Brand New Day VO hanteert het three lines model voor de inrichting van haar governance. Het bestuur is daarvoor eindverantwoordelijk. Primair vindt risicomanagement plaats door het lijnmanagement. Zij draagt de verantwoordelijkheid voor het beheersen van risico's, de interne controle daarop en rapporteert hierover aan het bestuur en de tweede lijn. De compliance officer, de functionaris gegevensbescherming en de risicomanager hebben zitting in de tweede lijn. Deze functies richten zich op verschillende aspecten van de bedrijfsvoering en hebben een belangrijke adviserende en controlerende rol. De derde lijn wordt gevormd door internal audit.

Er is een overlegorgaan ingericht dat zich specifiek richt op governance, beleid, interne beheersing, compliance, privacy, risico's op gebied van operatie, uitbesteding en reporting, en daaraan gerelateerde issues.

In het directieoverleg van Brand New Day VO is aandacht voor alle risico's, met in het bijzonder de strategische en financiële risico's en de beleggingsrisico's die binnen de beheerde fondsen van toepassing zijn.

Risico-inventarisatie & risicohouding

Brand New Day kent een risico-universum bestaande uit financiële, operationele en bedrijfsmodelrisico's. Hierbinnen zijn de volgende risicocategorieën relevant en materieel voor Brand New Day VO:

Financiële risico's	Operationele risico's	Bedrijfsmodel risico's
Krediet- en tegenpartijrisico	Procesuitvoeringsrisico	Concentratierisico
Renterisico	Personeelsrisico	Strategisch risico
Liquiditeitsrisico	IT-risico	Reputatierisico
Solvabiliteitsrisico	Juridisch risico	Business risico
	Integriteitsrisico	Omgevingsrisico
	Uitbestedingsrisico	Productontwikkelingsrisico
		ESG risico

Deze risicocategorieën bevatten specifieke risico's waarop beleid en beheersmaatregelen van toepassing zijn. De zwaarte van dat beleid en die beheersmaatregelen hangt samen met de risicohouding van Brand New Day VO en de omvang van het risico. De risicohouding kan worden getypeerd als risicomijdend. Brand New Day VO accepteert geen grote risico's in haar strategie en bedrijfsvoering. Voor de meeste risico's zijn daarom meerdere beheersmaatregelen getroffen. Risico's die onacceptabel groot zijn, krijgen direct managementaandacht. De belangrijkste risico's van Brand New Day VO worden in het risicoprofiel beknopt toegelicht.

Risicoprofiel

Het bestuur van Brand New Day VO actualiseert periodiek haar risicoprofiel. Op grond van de meest recente risicoanalyse is vastgesteld dat de kapitaalbuffer van Brand New Day VO toereikend is om alle risico's uit het risicoprofiel te kunnen opvangen. Nog los van het feit dat veel maatregelen erop zijn ingericht te voorkomen dat deze risico's zich voordoen. Onderstaande drie risico's zijn door het bestuur als belangrijkste geïdentificeerd:

1. Krediet- en tegenpartijrisico

Het eigen vermogen van Brand New Day VO wordt aangehouden in liquide middelen op bankrekeningen bij gerenommeerde Nederlandse banken en vorderingen op groepsmaatschappijen. Hoewel de kans zeer klein is dat één van die banken niet aan haar verplichtingen kan voldoen, onderkennen we hierin wel een risico. We beperken dit risico door alleen geld uit te zetten bij banken met een zeer hoge kredietwaardigheid.

2. Operationele procesbeheersing & fraude

De operationele processen op het gebied van witwassen en financiering terrorisme (wwft) en het beheren van de administraties van de BND Paraplufondsen en Brand New Day VO zelf, evenals portefeuillebeheer en risicobeheer, zijn essentiële activiteiten van Brand New Day VO die door Brand New Day VO zelf worden uitgevoerd, waarbij personeel wordt ingeleend vanuit Brand New Day Bank N.V. In de AO/IC zijn diverse procedures en controles vastgelegd die het risico op fraude, onjuiste, onvolledige en/of niet tijdige uitvoering van operationele processen beheersen. Het onderhouden en verder verbeteren

van deze procesbeheersing, waaronder het beperken van kwetsbaarheden en key-man risk, is en blijft onverminderd een speerpunt.

3. Bedrijfsmodel risico's

Het verdienmodel is voor een groot deel afhankelijk van de omvang van het beheerde vermogen (AuM). De ontwikkeling daarvan is enerzijds afhankelijk van stortingen en onttrekkingen van participanten (klanten van de zustermaatschappij Brand New Bank N.V.) en anderzijds van de ontwikkelingen op financiële markten die gevolgen hebben voor de waarde van obligaties en aandelen. In haar budget doet Brand New Day VO prudente aannames over de verwachte ontwikkeling van de AuM. Negatieve ontwikkelingen, zoals geopolitieke onrust of een economische recessie, kunnen een grote invloed hebben op de waardering van aandelen en obligaties, en daarmee impact op de AuM, de beheervergoeding die Brand New Day VO ontvangt en de uiteindelijke winstgevendheid.

De risico's en onzekerheden in het eerste halfjaar van 2026 zijn in essentie niet materieel gewijzigd ten opzichte van de risico's zoals beschreven in de jaarrekening over 2025.

Toelichting op de balans

1. Liquide middelen

De vorderingen op banken betreffen bij banken aangehouden vrij opeisbare rekening-courant tegoeden.

2. Overige vorderingen

	30 juni 2026	31 december 2025
Vorderingen op groepsmaatschappijen	2.000	2.000
Vordering op door Brand New Day VO beheerde fondsen	1.846	587
Overlopende activa	22	30
Totaal	3.913	2.617

De vordering op groepsmaatschappijen betreft een rekening courant lening van € 2,0 miljoen euro aan Brand New Day Diensten B.V. De lening is direct opeisbaar en heeft een interestpercentage gelijk aan het geldende ECB tarief vermeerderd met 50 basispunten. De lening is in juli 2026 volledig afgelost door Brand New Day Diensten B.V.

De vordering op door Brand New Day VO beheerde fondsen bestaat uit nog te ontvangen beheervergoeding over juni 2026 en uit voorschotten met betrekking tot de aankooporders die vanuit de door Brand New Day VO beheerde fondsen bij brokers zijn geplaatst. De beheervergoeding en de retourbetaling van de verstrekte voorschotten zijn in juli 2026 ontvangen door Brand New Day VO.

De overlopende activa bestaan uit vooruitbetaalde kosten.

3. Eigen vermogen

De mutaties in het eigen vermogen gedurende de perioden 1 januari 2026 tot en met 30 juni 2026 en 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 zijn als volgt weer te geven:

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agioreserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal
Stand per 1 januari 2026 voor resultaatbestemming	251	15.671	(9.889)	2.298	8.331
Resultaat voorgaand boekjaar	-	-	2.298	(2.298)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	1.869	1.869
Stand per 30 juni 2026 voor resultaatbestemming	251	15.671	(7.591)	1.869	10.199

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agioreserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal
Stand per 1 januari 2025 voor resultaatbestemming	251	15.671	(11.716)	1.837	6.033
Resultaat voorgaand boekjaar	-	-	1.837	(1.837)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	2.298	2.298
Stand per 31 december 2025 voor resultaatbestemming	251	15.671	(9.889)	2.298	8.331

Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bestaat per 30 juni 2026 en 31 december 2025 uit 625.000 gewone aandelen van nominaal € 1,- waarvan 251.168 aandelen zijn geplaatst en volgestort. toetsingsvermogen per 30 juni 2026 bedraagt € 8,3 miljoen (2025: € 6,0 miljoen) en is hoger dan de door DNB normen gestelde minimum kapitaaleis per ultimo juni 2026 van € 2,6 miljoen (2025: € 2,1 miljoen).

Vanuit de overige reserve is in juli 2026 een interim dividend uitgekeerd van € 5,5 miljoen.

4. Kortlopende schulden

	30 juni 2026	31 december 2025
Te betalen vennootschapsbelasting	648	0
Te betalen aan groepsmaatschappijen	401	557
Overige kortlopende schulden	399	48
Te betalen accountantskosten	94	120
Te betalen fiscaal- en juridisch advies	19	31
Crediteuren	1	65
Totaal	1.562	821

De kortlopende schulden hebben een resterende looptijd van korter dan één jaar. Over het gemiddeld saldo op de schulden aan groepsmaatschappijen wordt evenals vorig jaar geen rente gerekend, omdat dit saldo kort na het ontstaan wordt vereffend.

Overige kortlopende schulden betreffen verplichtingen waarvoor nog geen factuur is ontvangen.

5. Niet uit de balans blijkende verplichtingen

Fiscale eenheid

Brand New Day VO vormt een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met haar moedermaatschappij Brand New Day Houdstermaatschappij N.V., met Brand New Day Diensten B.V. en met Brand New Day Bank N.V.

Brand New Day VO vormt een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met Brand New Day Houdstermaatschappij N.V. en Brand New Day Diensten B.V.

Brand New Day VO en de met haar gevoegde ondernemingen zijn ieder hoofdelijk aansprakelijk voor ter zake door de fiscale eenheden verschuldigde belasting.

Toelichting op de winst-en-verliesrekening

6. Netto-omzet

	1 januari t/m 30 juni 2026	1 januari t/m 30 juni 2025
Beheervergoeding	3.984	2.838
Kosten van beleggingen	(315)	(259)
Totaal	3.669	2.579

7. Personeelskosten

	1 januari t/m 30 juni 2026	1 januari t/m 30 juni 2025
Doorbelaste lonen, salarissen en sociale lasten Brand New Day Bank N.V.	(362)	(359)
Doorbelaste lonen, salarissen en sociale lasten Brand New Day Diensten N.V.	(207)	(200)
Totaal	(569)	(559)

Alhoewel Brand New Day Vermogensopbouw geen werknemers in dienst heeft die bij haar verloon worden, worden personeelsdiensten ingeleend vanuit Brand New Day Bank N.V. en uitbesteed aan Brand New Day Diensten B.V. Ingeleende diensten betreffen operationele, administratieve, controlerende en tweedelijnsfuncties alsmede bestuursfuncties.

Brand New Day heeft op groepsniveau haar beloningsbeleid opgesteld met inachtneming van alle toepasselijke wet- en regelgeving. Hiervoor is een Benoemings- en Beloningscommissie (BBC) ingericht, die verantwoordelijk is voor het voeren van een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid, welke eenduidig en transparant is en in lijn is met nationale en internationale regelgeving.

Het beloningsbeleid is gericht op het aantrekken en behouden van goed gekwalificeerde medewerkers, binnen een beheerste en integere bedrijfsvoering en gericht op de lange termijn en het risicoprofiel van de entiteiten. Dit beloningsbeleid is van toepassing op alle categorieën medewerkers, inclusief bestuurders van de Brand New Day entiteiten.

In het beloningsbeleid wordt onderscheid gemaakt tussen vaste en variabele beloning. De vaste beloning bestaat uit een vast salaris en een pensioenregeling op basis beschikbare

premie. Operationele, administratieve, controlerende en tweedelijnsfuncties kennen geen variabele beloning. Aan bestuursleden wordt ook geen variabele beloning toegekend.

Brand New Day Vermogensopbouw heeft (ook) zelfstandig de verplichting om te voldoen aan de wettelijke vereisten met betrekking tot het beloningsbeleid. Hierbij volgt zij het beloningsbeleid op groepsniveau.

De totale bij Brand New Day VO in rekening gebrachte beloning van het personeel over de eerste helft van 2026: € 569k (over de eerste helft van 2025: € 559K). De beloning is onderverdeeld in de volgende drie categorieën:

	Gemiddeld aantal FTE	Vaste beloning in € 1.000
Directie	1,0	109
Medewerkers in controlefuncties	0,2	11
Overige medewerkers	12,1	449

8. Algemene beheerskosten

	1 januari t/m 30 juni 2026	1 januari t/m 30 juni 2025
Kosten toezichthouders	(348)	(212)
IT kosten	(229)	(217)
Accountantskosten beheerde fondsen	(52)	(72)
Accountantskosten Beheerder	(24)	(41)
Huisvestingskosten	(7)	(61)
Overige	(7)	(14)
Totaal	(668)	(616)

Onder IT kosten zijn de kosten verantwoord voor telefoon, datalijnen en automatisering. Hieronder valt ook het beheren van de (kantoor)automatisering, voor zover dit niet in eigen beheer heeft plaatsgevonden.

Huisvestingskosten bestaan voornamelijk uit huurkosten. Onder overige kosten worden de kosten verantwoord die ten laste van het jaar komen en die niet direct aan de geleverde diensten of aan de overige bedrijfskosten categorieën zijn toe te rekenen.

De doorbelaste bedrijfskosten vanuit Brand New Day Diensten B.V. en Brand New Day Bank N.V. zijn inbegrepen in bovenstaand overzicht. De doorbelaste kosten vanuit Brand New Day Diensten B.V. en vanuit Brand New Day Bank N.V. in de eerste helft van 2026 bedroegen € 0,2 miljoen (2025: € 0,3 miljoen).

9. Rentebaten en rentelasten

	1 januari t/m 30 juni 2026	1 januari t/m 30 juni 2025
Rentebaten	85	77
Totaal	85	77

De rentebaten komen voort uit de lening aan groepsmaatschappijen en komen voort uit de uitstaande liquide middelen.

10. Vennootschapsbelasting

	1 januari t/m 30 juni 2026	1 januari t/m 30 juni 2025
Resultaat vóór belastingen	2.518	1.481
Vennootschapsbelasting	(648)	(382)
Belasting over het resultaat	(648)	(382)
Effectief belastingtarief	25,70%	25,80%
Toepasselijk belastingtarief	25,80%	25,80%

De nominale belastingdruk over de eerste helft van 2026 bedraagt 25,8% (over de eerste helft van 2025: 25,8%) over de belastbare winst. De effectieve belastingdruk in 2026 bedraagt 25,7% (2025: 25,8%).

Overige gegevens

Beoordelingsverklaring

Op deze halfjaarrekening is geen beoordeling van de accountant toegepast.